Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Максимов Алексей Борисович
Должность: директор департамента по образовательной политике
Дата подписания: 10.11.2023 11:23:07
Уникальный программный ключ:
8db180d1a3f02ac9e60521a5672742735c18b1d6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Полиграфического института

_____ /И.В. Нагорнова/

«30» июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Основы финансовой грамотности»

Направление подготовки

29.03.03 Технология полиграфического и упаковочного производства

Профиль

Бизнес-процессы печатной и упаковочной индустрии

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Москва 2022

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки бакалавров **29.03.03 «Технология полиграфического и упаковочного производства»**.

Программу составил:

к.э.н., доцент кафедры «Менеджмент»  / Редин Д.В. /

Программа утверждена на заседании кафедры «Менеджмент»
«04» апреля 2022 г., протокол № 12

Заведующий кафедрой «Менеджмент»
к. э. н., доцент  / Алёнина Е.Э. /

1. Цели освоения дисциплины

К **основным целям** освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» следует отнести:

- формирование у студентов универсальных и предметно-специализированных компетенций, способствующих повышению социальной мобильности и устойчивости на рынке труда, понимания основ финансового мышления;
- обучение приемам и методам оценки финансового положения предприятия, оценки инвестиционной привлекательности проектов, доходности денежных средств, формирования бюджетов;
- подготовка студентов к работе с финансовыми инструментами управления денежными средствами и активами экономических субъектов.

К **основным задачам** освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» следует отнести:

- раскрытие сущности и понятия финансового менеджмента;
- получение студентами теоретических знаний и практических умений в работе с финансовыми инструментами управления;
- изучение нормативной базы финансового менеджмента в Российской Федерации;
- анализ и оценка российского и зарубежного опыта финансового менеджмента;
- изучение методов, методик оценки финансового состояния предприятия;
- изучение методов оценки доходности инвестиционных проектов;
- изучение методов оценки и снижения инвестиционных рисков.

2.Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к числу факультативных дисциплин образовательной программы бакалавриата.

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» взаимосвязана со следующими дисциплинами и практиками ОП:

В обязательной части (Б.1.1):

- Цифровая грамотность*;*
- Основы деловой коммуникации.

В части, формируемой участниками образовательных отношений (Б.1.2):

- Основы технологического предпринимательства.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающихся формируется следующая компетенция и должны быть достигнуты следующие результаты обучения как этап формирования соответствующей компетенции:

Код компетенции	**В результате освоения образовательной программы обучающийся должен обладать**	**Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине**
УК-9	Способностью принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике ИУК-9.2. Представляет основные закономерности функционирования микроэкономики и факторы, обеспечивающие рациональное использование ресурсов и достижение эффективных результатов деятельности ИУК-9.3. Применяет методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, использует адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом, оптимизирует собственные финансовые риски

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет **0,5** зачетных единиц, т.е. **18** академических часов. Второй семестр: семинарские занятия – 9 час в семестр, форма контроля – зачет. Разделы дисциплины «Основы финансовой грамотности» изучаются на первом курсе. Структура и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» по срокам и видам работы отражены в Приложении.

Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Основы финансового менеджмента

Понятие, сущность финансового менеджмента, цели, задачи. Роль финансов в деятельности предприятия. Отличие бухгалтерского и финансового учета. Система финансового учета на предприятии. Инструменты финансового менеджмента.

Тема 2. Информационная база финансового менеджмента

Бухгалтерский учет как информационная база финансового анализа. Бухгалтерский учет в Российской Федерации: бухучет в коммерческих и бюджетных организациях. Формы бухгалтерского учета и отчетности. Основные требования к отчетности, состав, показатели. Особенности бухгалтерского учета и отчетности в зарубежных странах. Система управленческой информации. Управленческий учет, его цели, область использования: составление бюджетов и смет (доходов и расходов, бюджета капиталовложений, смет по капитальному имуществу, консолидированного бюджета и др.), платежных календарей.

Тема 3. Анализ финансового состояния предприятия

Понятие, сущность, цели и задачи финансового анализа, пользователи. Инструментарий финансового анализа: коэффициенты, классификация, модели. Виды и методики анализа. Анализ прибыльности, финансовой устойчивости. Прогнозирование вероятности наступления банкротства, модели. Анализ оборачиваемости активов, дебиторской и кредиторской задолженностей, финансовой независимости. Нормирование активов. Диагностика финансового состояния.

Тема 4. Финансовая политика предприятия

Понятие, сущность, цели, задачи, принципы финансовой политики предприятия. Виды финансовой политики. Основы разработки финансовой политики. Финансовые стратегия и тактика предприятия.

Тема 5. Инвестиционная политика предприятия

Теория денег. Аннуитеты. Инвестиции. Сущность, цели, задачи и принципы инвестиционной политики предприятия. Методы оценки инвестиционных проектов. Учет факторов времени и инфляции. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика.

Управление активами и затратами. Агрессивная, консервативная и умеренная модели управления текущими активами и пассивами. Дивидендная политика. Виды дивидендов. Расчет и оценка показателей: дивиденд на акцию, коэффициент накопления, коэффициент выплаты дивидендов. Их влияние на важнейшие ценовые показатели компании. Теория Модильяни–Миллера, формула Гордона.

Управленческие критерии определения дивидендов. Кредитная политика. Сущность, цели, задачи. Принятие решения о привлечении заемных средств, оценка эффективности. Эффект финансового рычага.

Тема 6. Инвестиционные проекты

Виды инвестиционных проектов. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Методы оценки инвестиционных проектов. Оценка доходности. Взаимосвязь доходности и риска. Метод периода возврата. Метод чистой приведенной стоимости.

Метод внутренней нормы доходности. Метод индекса рентабельности. Метод дисконтированного срока окупаемости.

Тема 7. Управление оборотным капиталом на предприятии

Понятие оборотного капитала и оборотных активов. Чистый оборотный капитал. Элементы оборотного капитала: производственные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты. Кредиторская задолженность, ее виды.

Финансовый цикл. Оборачиваемость оборотных активов. Роль управления оборотным капиталом как основной тактической задачи предприятия. Методы управления оборотным капиталом.

Оптимизация уровня денежных средств. Стратегии управления денежными средствами. Модели Баумоля–Тобина, Миллера–Ора, Стоуна, Монте-Карло. Управление дебиторской задолженностью, ее экономическая сущность. Управление кредиторской задолженностью как источником финансирования для предприятия.

Тема 8. Внутрифирменное финансовое планирование

Понятие, сущность, цели, задачи, принципы, виды внутрифирменного планирования. Предвидение (прогноз), методика и принципы планирования, структура планирования, этапы планирования Разработка экономических нормативов-стандартов достижения целей фирмы.

Выбор вариантов развития, формулирование целей, разработка программы действий и графика работ. Бизнес-план. Оценка коммерческой состоятельности проекта.

Стратегическое финансовое планирование. Разработка финансовых стратегий и методов их осуществления. Методы финансового прогнозирования. Прогноз денежных потоков. Бюджет денежной наличности. Мониторинг денежных потоков. Метод БКГ (Бостонской консалтинговой группы). Бюджетирование.

5. Образовательные технологии.

Методика преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности» и реализация компетентностного подхода в изложении и восприятии материала предусматривает использование следующих активных и интерактивных форм проведения групповых, индивидуальных, аудиторных занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- тестирование;
- обсуждение докладов;
- выполнение разноуровневых заданий по финансовой деятельности.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

6.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).

6.1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

В результате освоения дисциплины формируются следующая компетенция:

Код компетенции	В результате освоения образовательной программы обучающийся должен обладать
УК-9	Способностью принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

В процессе освоения образовательной программы данная компетенция, в том числе её отдельные компоненты, формируются поэтапно в ходе освоения обучающимися дисциплин (модулей), практик в соответствии с учебным планом и календарным графиком учебного процесса.

6.1.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых по итогам освоения дисциплины (модуля), описание шкал оценивания

Показателем оценивания компетенции на различных этапах их формирования является достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине.

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Показатель	Не зачтено	Зачтено
ИУК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике	Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное соответствие следующих знаний: - понимание базовых принципов функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике;	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих знаний: - понимание базовых принципов функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике; - представление основных закономерностей функционирования микроэкономики и факторов, обеспечивающих рациональное использование ресурсов и

	Представление основных закономерностей функционирования микроэкономики и факторов, обеспечивающих рациональное использование ресурсов и достижение эффективных результатов деятельности	достижение эффективных результатов деятельности Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность знаний по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями при их переносе на новые ситуации.
ИУК-9.2. Представляет основные закономерности функционирования микроэкономики и факторы, обеспечивающие рациональное использование ресурсов и достижение эффективных результатов деятельности	Обучающийся не умеет или в недостаточной степени умеет - применять методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей; - использовать адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом; - оптимизировать собственные финансовые риски	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих умений: - применять методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей; - использовать адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом; - оптимизировать собственные финансовые риски. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность владения навыками по ряду показателей, Обучающийся испытывает значительные затруднения при применении навыков в новых ситуациях.
ИУК-9.3. Применяет методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, использует адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом, оптимизирует собственные финансовые риски	Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет: - навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения, доходности проектов, степени риска; - навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства	Обучающийся владеет: - навыками работы с нормативной документацией и методиками оценки финансового положения, доходности проектов, степени риска; - навыками работы с моделями прогнозирования вероятности банкротства. Допускаются значительные ошибки, проявляется недостаточность владения навыками по ряду показателей, Обучающийся испытывает значительные затруднения при применении навыков в новых ситуациях.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме зачета проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по данной дисциплине (модулю), при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения

обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине (модулю) методом экспертной оценки. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) выставляется оценка «зачтено», «не зачтено».

К промежуточной аттестации допускаются только студенты, выполнившие все виды учебной работы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине «Основы финансовой грамотности» (тест, доклад, выполнение разноуровневых заданий).

Шкала оценивания	**Описание**
Зачтено	Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
Не зачтено	Не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Фонды оценочных средств представлены в приложении 1 к рабочей программе.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

а) основная литература:

1. Бочарова Т.А. Основы экономики и финансовой грамостности: учебно-методическое пособие. - Барнаул: АлтГПУ, 2018. 92 с.

URL: https://e.lanbook.com/book/119526

2. Практикум по финансовой грамотности: учебно-методическое пособие / И. В. Блохин. Глазов: ГГПИ им. Короленко, 2021. 175 с.

URL: https://e.lanbook.com/book/177845

б) дополнительная литература:

1. Сычева-Передеро О.В. Финансовая грамотность: учебное пособие. Кемерово: КемГУ, 2021. 116 с.

URL: https://e.lanbook.com/book/186377

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

- Офисные приложения в открытом доступе, Adobe Acrobat Reader, Microsoft Office – Microsoft Open License. Лицензия № 61984042.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Аудитория для лекционных и семинарских занятий общего фонда. Столы учебные со скамьями, аудиторная доска, переносной мультимедийный комплекс (проектор, проекционный экран, ноутбук). Рабочее место преподавателя: стол, стул.

9. Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера. При подготовке лекции преподаватель руководствуется рабочей программой дисциплины. В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Преподаватель приводит список используемых и рекомендуемых источников для изучения конкретной темы. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции. При чтении лекций по дисциплине могут использоваться электронные мультимедийные презентации.

Методические указания для обучающихся при работе на семинаре

Семинары реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. В ходе подготовки к семинарам обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект

лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар.

Поскольку активность обучающегося на семинарских занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. На интерактивных занятиях студенты должны проявлять активность.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельной темы учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по определяется учебным планом. При самостоятельной работе студент взаимодействует с рекомендованными материалами при участии преподавателя в виде консультаций. Для выполнения самостоятельной работы предусмотрено Методическое обеспечение. Электронно-библиотечной система (электронная библиотека) университета обеспечивает возможность индивидуального доступа каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

10.Методические рекомендации для преподавателя (Методические рекомендации по составлению презентаций)

Презентация (от английского слова - представление) – это набор цветных картинок-слайдов на определенную тему, который хранится в файле специального формата с расширением PP. Термин «презентация» (иногда говорят «слайд-фильм») связывают, прежде всего, с информационными и рекламными функциями картинок, которые рассчитаны на определенную категорию зрителей (пользователей).

Мультимедийная компьютерная презентация – это:

- динамический синтез текста, изображения, звука;
- самые современные программные технологии интерфейса;
- интерактивный контакт докладчика с демонстрационным материалом;
- мобильность и компактность информационных носителей и оборудования;
- способность к обновлению, дополнению и адаптации информации;
- невысокая стоимость.

Правила оформления компьютерных презентаций

Общие правила дизайна

Многие дизайнеры утверждают, что законов и правил в дизайне нет. Есть советы, рекомендации, приемы. Дизайн, как всякий вид творчества, искусства, как всякий способ одних людей общаться с другими, как язык, как мысль — обойдет любые правила и законы.

Однако, можно привести определенные рекомендации, которые следует соблюдать, во всяком случае, начинающим дизайнерам, до тех пор, пока они не

почувствуют в себе силу и уверенность сочинять собственные правила и рекомендации.

Правила шрифтового оформления:

- Шрифты с засечками читаются легче, чем гротески (шрифты без засечек);
- Для основного текста не рекомендуется использовать прописные буквы.
- Шрифтовой контраст можно создать посредством: размера шрифта, толщины шрифта, начертания, формы, направления и цвета.
- Правила выбора цветовой гаммы.
- Цветовая гамма должна состоять не более чем из двух-трех цветов.
- Существуют не сочетаемые комбинации цветов.
- Черный цвет имеет негативный (мрачный) подтекст.
- Белый текст на черном фоне читается плохо (инверсия плохо читается).

Рекомендации по дизайну презентации

Чтобы презентация хорошо воспринималась слушателями и не вызывала отрицательных эмоций (подсознательных или вполне осознанных), необходимо соблюдать правила ее оформления.

Презентация предполагает сочетание информации различных типов: текста, графических изображений, музыкальных и звуковых эффектов, анимации и видеофрагментов. Поэтому необходимо учитывать специфику комбинирования фрагментов информации различных типов. Кроме того, оформление и демонстрация каждого из перечисленных типов информации также подчиняется определенным правилам. Так, например, для текстовой информации важен выбор шрифта, для графической — яркость и насыщенность цвета, для наилучшего их совместного восприятия необходимо оптимальное взаиморасположение на слайде.

Рассмотрим рекомендации по оформлению и представлению на экране материалов различного вида.

Оформление текстовой информации:

- размер шрифта: 24–54 пункта (заголовок), 18–36 пунктов (обычный текст);
- цвет шрифта и цвет фона должны контрастировать (текст должен хорошо читаться), но не резать глаза;
- тип шрифта: для основного текста гладкий шрифт без засечек (Arial, Tahoma, Verdana), для заголовка можно использовать декоративный шрифт, если он хорошо читаем;
- курсив, подчеркивание, жирный шрифт, прописные буквы рекомендуется использовать только для смыслового выделения фрагмента текста.

Оформление графической информации:

- рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать ее в более наглядном виде;
- желательно избегать в презентации рисунков, не несущих смысловой нагрузки, если они не являются частью стилевого оформления;
- цвет графических изображений не должен резко контрастировать с общим стилевым оформлением слайда;
- иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом;
- если графическое изображение используется в качестве фона, то текст на этом фоне должен быть хорошо читаем.

Содержание и расположение информационных блоков на слайде:

- информационных блоков не должно быть слишком много (3-6);
- рекомендуемый размер одного информационного блока — не более 1/2 размера слайда;
- желательно присутствие на странице блоков с разнотипной информацией (текст, графики, диаграммы, таблицы, рисунки), дополняющей друг друга;
- ключевые слова в информационном блоке необходимо выделить;
- информационные блоки лучше располагать горизонтально, связанные по смыслу блоки — слева направо;
- наиболее важную информацию следует поместить в центр слайда;
- логика предъявления информации на слайдах и в презентации должна соответствовать логике ее изложения.

Помимо правильного расположения текстовых блоков, нужно не забывать и об их содержании — тексте. В нем ни в коем случае не должно содержаться орфографических ошибок. Также следует учитывать общие правила оформления текста.

После создания презентации и ее оформления, необходимо отрепетировать ее показ и свое выступление, проверить, как будет выглядеть презентация в целом (на экране компьютера или проекционном экране), насколько скоро и адекватно она воспринимается из разных мест аудитории, при разном освещении, шумовом сопровождении, в обстановке, максимально приближенной к реальным условиям выступления.

Структура и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности» по направлению подготовки 29.03.03 «Технология полиграфического и упаковочного производства» (бакалавр) Очно-заочная форма обучения

n/n	Раздел	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов					Формы аттестации					
				Л	П/С	Лаб	КСР	К.Р.	РЗЗ	Р	ДС	Т	Э	З
1.	**Основы финансового менеджмента**	2	1-2	2							+	+		
2.	**Информационная база финансового менеджмента**	2	2-4	2							+	+		
3	**Анализ финансового состояния организации**	2	5-6	2					+		+	+		
4	**Финансовая политика организации**	2	7-8	2					+		+	+		
5	**Инвестиционная политика организации**	2	9-10	2								+		
6	**Инвестиционные проекты**	2	11-12	2								+		
7	**Управление оборотным капиталом в организации**	2	13-14	3					+			+		
8	**Внутрифирменное финансовое планирование**	2	15-16	3								+		
	Всего часов по дисциплине			18										З

Приложение 1 к
рабочей программе

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

Направление подготовки: 29.03.03 Технология полиграфического и упаковочного производства

Форма обучения: Очно-заочная

Тип профессиональной деятельности: организационно-управленческая

Кафедра: **«Менеджмент»**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основы финансовой грамотности

Состав: 1. Паспорт фонда оценочных средств

2. Описание оценочных средств:

тесты, темы докладов, примеры разноуровневых задач и заданий, вопросы к зачету

Составитель:

доцент, к.э.н. Редин Д.В.

Москва, 2022 г.

ПОКАЗАТЕЛЬ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Основы финансовой грамотности					
ФГОС ВО **29.03.03 Технология полиграфического и упаковочного производства**					
В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующую **универсальную компетенцию**:					
КОМПЕТЕНЦИИ		**Перечень компонентов**	**Технология формирования компетенций**	**Форма оценочного средства****	**Степени уровней освоения компетенций**
ИНДЕКС	**ФОРМУЛИРОВКА**				
УК-9	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования макроэкономики и экономического развития, цели и виды участия государства в экономике ИУК-9.2. Представляет основные закономерности функционирования микроэкономики и факторы, обеспечивающие рациональное использование ресурсов и достижение эффективных результатов деятельности ИУК-9.3. Применяет методы экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, использует адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом, оптимизирует собственные финансовые риски	лекция, самостоятельная работа, семинарские занятия	ДС, Т, вопросы к зачету (экзамену)	**Базовый уровень** - знание основ функционирования макроэкономики и экономического развития, - знание основных закономерностей функционирования микроэкономики и факторов, обеспечивающих рациональное использование ресурсов и эффективности - владение методами экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, использовать адекватные поставленным целям финансовые инструменты управления личным бюджетом **Повышенный уровень** - знание особенностей функционирования макроэкономики и экономического развития; - знание особенностей закономерностей функционирования микроэкономики; - владение различными методами экономического и финансового планирования для достижения личных финансовых целей, управления личным бюджетом

**- Сокращения форм оценочных средств см. в приложении 2 к РП.

Приложение 2
к рабочей программе

Перечень оценочных средств по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

№ ОС	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тест (Т)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Доклад, сообщение (ДС)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.	Темы докладов, сообщений
3	Зачет, экзамен	Итоговая форма оценки знаний. В высших учебных заведениях проводятся во время экзаменационных сессий.	Вопросы к зачету (экзамену)

Вопросы к зачету

по дисциплине «Основы финансовой грамотности» формирование компетенции УК-9

1. Дайте определение собственного оборотного капитала компании.
2. Охарактеризуйте основные сегменты оборотных активов компании.
3. Опишите кругооборот средств в рамках операционного и финансового цикла компании.
4. Поясните разницу между операционным и финансовым циклами компании.
5. Какие показатели используют для оценки эффективности управления рабочим капиталом организации?
6. Какую стратегию долгосрочного финансирования может выбрать финансовый менеджер? Охарактеризуйте варианты.
7. Каковы подходы к оптимальному соотношению объема долгосрочного финансирования и потребности в капитале?
8. Каковы основные факторы, которые следует учесть при годовом планировании?
9. Какова структура внешних источников финансирования деятельности компании?
10. Опишите сравнительные преимущества и недостатки внутреннего и внешнего финансирования.
11. Какие функции выполняет собственный капитал компании?
12. Опишите процесс финансирования путем размещения обыкновенных акций.
13. Каковы особенности привлечения финансирования путем размещения привилегированных акций?
14. Какую роль играет дивидендная политика в управлении финансами организации?
15. Изложите соображения по поводу применения активной или пассивной дивидендной политики.
16. Какие источники информации использует банк для оценки кредитоспособности компании-заемщика?
17. Охарактеризуйте этапы анализа финансовой устойчивости и кредитоспособности компании-заемщика.
18. Какие факторы оказывают влияние на качество анализа кредитоспособности?

19. Назовите основные направления анализа финансового состояния организации. Кратко охарактеризуйте их.

20. Расскажите об особенностях обработки информации финансовой отчетности для целей анализа кредитоспособности.

21. Какой из финансовых отчетов с Вашей точки зрения является наиболее информативным?

22. Выскажите свое мнение о том, как следует подготовить информацию для банка в целях ее дальнейшего изучения на предмет финансовой устойчивости.

Вопросы к экзамену

по дисциплине «Основы финансовой грамотности» формирование компетенции УК-9

Дайте определение категории «капитал» - как основы сети финансовых бизнес процессов организации.

2. Какие задачи, связанные с бизнес-процессами управления капиталом, решают финансовые менеджеры?

3. Охарактеризуйте подходы к определению экономического смысла показателя «стоимость капитала».

4. Как принципы построения финансовой системы организации используются при управлении ее капиталом?

5. Какие группы источников финансирования выделяют у организации?

6. Поясните группу источников, приравненных к собственным, с точки зрения финансовой устойчивости экономического субъекта.

7. Перечислите показатели, используемые для анализа и оценки капитала экономического субъекта.

8. Каковы источники информации для анализа динамики и структуры капитала экономического субъекта?

9. Какова особенность внешнего анализа капитала экономического субъекта с точки зрения информационного обеспечения и методики анализа?

10. Каковы основные функции финансовой службы компании?

11. Какие типы решений принимает финансовый менеджер?

12. Охарактеризуйте три направления трансформации капитала между теми, кто обладает сбережениями, и теми, кто нуждается в финансировании.

13. Почему максимальное увеличение благосостояния рассматривается как более важная цель бизнеса по сравнению с максимальным увеличением прибыли?

14. Объясните разницу между концепцией максимизации акционерной стоимости и концепции максимизации корпоративной стоимости. Какую концепцию Вы считаете наиболее перспективной?

15. Каково назначение финансовых рынков? Перечислите эффективные способы реализации их функций.

16. Охарактеризуйте функции финансовых посредников.

17. Какие еще институты и структуры — помимо финансовых посредников – способствуют потоку средств к экономическим субъектам и от них?

18. Какие функции выполняют финансовые менеджеры экономического субъекта. Поясните их практическими примерами.

19. Перечислите группы методов анализа финансовой отчетности.

20. Опишите подходы к составлению уплотненного аналитического баланса-нетто.

21. Приведите примеры корректировки данных баланса в целях анализа финансовой устойчивости.

22. Опишите методику анализа финансового результата организации.

23. Какие показатели рентабельности используют для целей анализа кредитоспособности?

Форма экзаменационного билета

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

Факультет Экономики и управления_____ Кафедра «Менеджмент»
Дисциплина: Основы финансовой грамотности
Направление подготовки: 29.03.03 «Технология полиграфического и упаковочного производства» (уровень бакалавриата)
Курс: 2 группа _____, форма обучения: Очно-заочная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1.

1. Расскажите об особенностях обработки информации финансовой отчетности для целей анализа кредитоспособности.
2. Опишите методику анализа финансового результата организации.

Утверждено на заседании кафедры «04» _апреля_ 2022 г., протокол № 12_.

Зав. кафедрой «Менеджмент» _____ /Алёнина Е.Э./

Тесты
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»
формирование компетенции УК-9

1. Величина чистых активов предприятия представляет собой:

1) Разность между величиной скорректированных внеоборотных активов и ссуммой обязательств

2) **Общую стоимость активов за вычетом краткосрочных и долгосрочных обязательств предприятия**

3) Прирост капитала предприятия в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности

4) Величину увеличения стоимости активов по результатам их переоценки

2. Виды деятельности предприятия, рассматриваемые при анализе его финансового состояния:

1) Финансовая

2) Социальная

3) Инвестиционная

4) Общественно-политическая

5) Хозяйственная

3. К компонентам информационной базы предприятия для целей финансового анализа относят:

1) Отраслевая законодательная база, базы данных по контрагентам и конкурентам

2) Статистическая отчетность, бухгалтерская и налоговая отчетность, регистры бухгалтерского и налогового учета

3) Данные оперативного учета, организационно-распорядительная документация

4) Результаты инвентаризации имущества и обязательств должника (ежегодной либо проводимой при передаче имущества должника в управление)

4. К компонентам информационной базы предприятия для целей финансового анализа относят:

1) Отчетность филиалов, структурных подразделений, дочерних и зависимых обществ

2) Отраслевая законодательная база, базы данных по контрагентам и конкурентам

3) Данные оперативного учета, организационно-распорядительная документация

4) Положения об учетной политике, схемы документооборота, организационной и производственной структур

5. Для расчета коэффициентов в процессе финансового анализа используются следующие основные показатели:

1) Наименее ликвидные активы

2) Скорректированные внеоборотные активы

3) Наиболее ликвидные оборотные активы

4) Величина обязательств по налогам и сборам

6. Для расчета коэффициентов в процессе финансового анализа используются следующие основные показатели:

1) Деловая репутация организации

2) **Ликвидные активы**

3) Сумма списанной в убыток кредиторской задолженности

4) Собственные средства

7. Показатель чистой прибыли компании - это:

1) прибыль компании после налогообложения, уменьшенная на выплачиваемые собственникам компании доходы от участия

2) валовая прибыль (убыток) компании за вычетом коммерческих и управленческих расходов, а также финансовых расходов по обслуживанию долга

3) нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей

8. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

1) какая часть обязательств компании может быть погашена в течение срока, не превышающего 1 год

2) **какая часть краткосрочных обязательств компании может быть погашена немедленно**

3) какая часть оборотных активов компании полностью ликвидна

9. Коэффициент быстрой ликвидности показывает:

1) **в какой доле текущие обязательства могут быть погашены за счет остатков денежных средств на счетах и ожидаемых поступлений от дебиторов**

2) в какой доле текущие обязательства могут быть погашены за счет привлеченных источников компании в отчетном периоде

3) в какой доле текущие обязательства могут быть погашены за счет заемных средств, привлеченных компанией в отчетном периоде

10. Коэффициент текущей ликвидности компании:

1) характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для своевременного погашения обязательств и предоставления займов покупателям

2) характеризует обеспеченность организации внеоборотными активами, необходимыми для ведения хозяйственной деятельности

3) характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств.

11. Показатель обеспеченности обязательств должника его активами показывает:

1) величину пассивов компании, приходящихся на единицу активов

2) величину активов компании, приходящихся на единицу долга

3) соотношение внеоборотных и оборотных активов компании

12. Степень платежеспособности по текущим обязательствам показывает:

1**) период возможного погашения текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки**

2) соотношение ликвидных активов и краткосрочных обязательств компании

3) соотношение величины текущей задолженности и наиболее ликвидных активов

13. Коэффициент восстановления платежеспособности - это финансовый коэффициент, показывающий:

1) возможность восстановления платежеспособности путем реализации избыточного имущества должника в течение 1 года

2) вероятность восстановления платежеспособности должника в случае погашения обязательств за счет выручки

3) возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 6 месяцев после отчетной даты

14. Финансовое состояние организации считается устойчивым в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) объем капитала достаточен для финансирования оборотных активов и погашения краткосрочных обязательств

2) объем капитала достаточен для обеспечения непрерывности деятельности организации

3) объем капитала покрывает понесенные организацией в прошлых периодах убытки

4) объем капитала достаточен для полного и своевременного погашения своих обязательств перед контрагентами, персоналом, бюджетами всех уровней.

15. Выделите существующие способы расчета собственного оборотного капитала:

1) Определение разности между оборотным капиталом и долгосрочными обязательствами

2) Разность между долгосрочными источниками средств и той их частью, которая использована для финансирования внеоборотных активов

3) Определение суммы краткосрочных обязательств и части внеоборотных активов, финансируемых за счет собственных средств

4) Определение разности между величиной оборотных средств и суммой краткосрочных обязательств

16. Коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает:

1) долю обязательств, которые могут быть погашены за счет собственных средств

2) долю активов, которые обеспечиваются собственными средствами

3) соотношение краткосрочных активов и обязательств

17. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает:

1**) степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости**

2) соотношение собственных и заемных средств, используемых для текущей деятельности

3) скорость оборота собственных оборотных средств организации

18. Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом показывает:

1) соотношение величины запасов и оборотного капитала организации

2) долю собственного оборотного капитала в общей величине запасов организации

3) степень обеспеченности оборотных активов собственными источниками

19. Коэффициент маневренности собственного капитала показывает:

1) долю оборотных активов в долгосрочных источниках капитала

2) долю собственного капитала, участвующую в финансировании оборотных активов

3) соотношение собственного капитала и величины внеоборотных активов

20. Показатели эффективности использования капитала предприятия включают:

1) показатели рентабельности

2) показатели структуры капитала

3) показатели оборачиваемости

4) показатели долей фондов потребления и накопления в нераспределенной прибыли

21. Формула Дюпона включает в себя взаимосвязь следующих показателей:

1) Рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, динамика продаж

2) Стоимость собственного капитала, соотношение собственного и заемного капитала

3) Рентабельность активов, рентабельность продаж, оборачиваемость активов

22. Эффект финансового рычага отражает

1) Рост рентабельности продаж при повышении оборачиваемости активов

2) Повышение рентабельности собственного капитала при росте доли заемных средств в капитале

3) Рост оборачиваемости активов при повышении рентабельности капитала

23. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются как соотношение:

1) Выручки от реализации и величины среднего остатка соответствующих активов за период

2) Выручки от реализации и совокупных затрат на продукцию за период

3) Общей величины доходов предприятия и себестоимости продукции

24. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются как соотношение:

1) Выручки от реализации и величины среднего остатка соответствующих активов за период

2) Выручки от реализации и совокупных затрат на продукцию за период

3) Общей величины доходов предприятия и себестоимости продукции

25. Методы интегральной оценки угрозы банкротства включают:

1) Модель Гордона

2) Модель Альтмана

3) Модель CAPM

4) Модель Колышкина

26. Уровень текущей угрозы банкротства, как правило, определяется с помощью двух показателей:

1) коэффициента абсолютной ликвидности и коэффициента восстановления платежеспособности

2) коэффициента текущей ликвидности и коэффициента автономии, рассматриваемых в динамике

3) коэффициента абсолютной ликвидности и коэффициента восстановления платежеспособности

27. Модель Альтмана включает следующие факторы:

1) Соотношение оборотного капитала и суммы активов компании

2) Соотношение величины внеоборотных активов и собственного капитала

3) Соотношение величины прибыли и совокупных активов

4) Соотношение выручки от продаж и операционных доходов

28. Для расчета коэффициентов в процессе финансового анализа используются следующие основные показатели:

1) Чистая прибыль (убыток)

2) Чрезвычайные расходы

3) Выручка-нетто

4) Налоговая нагрузка

29. Что происходит с наращенной суммой долга по заемным средствам, если растет частота начисления сложных процентов по процентной ставке?

1) величина наращенной суммы не меняется;

2) величина наращенной суммы увеличивается;

3) величина наращенной суммы уменьшается;

4) величина наращенной суммы меняется незначительно

30. Эффект финансового рычага при финансировании проекта образуется за счет:

1) превышения рентабельности активов над ценой привлечения заемных средств

2) превышения рентабельности продаж над рентабельностью производства

3) превышения рентабельности собственного капитала над ожидаемой инвесторами доходностью

31. К источникам привлеченных средств предприятия относят:

1) отложенные обязательства по налогу на прибыль

2) устойчивую часть задолженности по заработной плате

3) задолженность перед поставщиками (подрядчиками)

Темы докладов
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»
формирование компетенции УК-10

1. Инвестиции как экономическая категория. Классификация инвестиций.
2. Инвестиционный проект и этапы его жизненного цикла.
3. Экономическая эффективность капитальных вложений.
4. Оценка экономической эффективности инвестиционных проектов.
5. Состав и структура портфеля финансовых инвестиций предприятия.
6. Аренда и лизинг как источники финансирования инвестиций.
7. Новые методы финансирования капитальных вложений.
8. Требования отечественных и зарубежных стандартов к инвестиционным проектам.
9. Бизнес-план инвестиционного проекта.
10. Риски в инвестиционной деятельности.
11. Инвестиции в инновационную деятельность предприятия.
12. Инвестиционные компании в России.
13. Инвестиционные фонды как форма управления капиталами в России.
14. Роль паевых инвестиционных фондов в мировой финансовой системе.
15. Проектное финансирование как метод финансирования инвестиций
16. Анализ жизненного цикла инвестиционного проекта
17. Методика формирования портфеля реальных инвестиций
18. Анализ методов оценки эффективности инвестиционных проектов, основанных на концепции дисконтирования
19. Анализ показателей эффективности инвестиционного проекта NPV и IRR.
20. Анализ портфеля ценных бумаг
21. Анализ рынка облигаций
22. Анализ рынка акций
23. Сравнительный анализ рынка акций и облигаций
24. Анализ инвестиционного рынка
25. Анализ методов оценки эффективности инвестиционных проектов, не основанных на концепции дисконтирования Венчурное финансирование
26. Лизинг как метод финансирования инвестиций
27. Акционерное финансирование
28. Формирование инвестиционной стратегии предприятия
29. Анализ точки Фишера
30. Использование методологии сравнительного анализа при формировании портфеля реальных инвестиций

31.Самофинансирование как метод финансирования инвестиционных проектов
32.Формирование инвестиционного предложения и информационного меморандума
33.Анализ рынка капитальных вложений
34.Анализ инвестиционного климата в России.

Критерии оценки доклада

№	Критерий	Оценка			
		отл.	хор.	удовл.	неудовл.
1	Структура доклада	В докладе присутствуют смысловые части, сбалансированные по объему	В докладе присутствуют три смысловые части, несбалансированные по объему	Одна из смысловых частей в докладе отсутствует	В докладе не прослеживается наличие смысловых частей
2	Содержание доклада	Содержание отражает суть рассматриваемой проблемы и основные полученные результаты	Содержание не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы или основные полученные результаты	Содержание не в полной мере отражает суть рассматриваемой проблемы и основные полученные результаты	Содержание не отражает суть рассматриваемой проблемы или основные полученные результаты
3	Владение материалом	Студент полностью владеет излагаемым материалом, ориентируется в проблеме, свободно отвечает на вопросы	Студент владеет излагаемым материалом, ориентируется в проблеме, затрудняется в ответах на некоторые вопросы	Студент недостаточно свободно владеет излагаемым материалом, слабо ориентируется в проблеме	Студент не владеет излагаемым материалом, слабо ориентируется в проблеме
4	Соответствие теме	Изложенный материал полностью соответствует заявленной теме	Изложенный материал содержит элементы, не соответствующие теме	В изложенном материале присутствует большое количество элементов, не имеющих отношение к теме	Изложенный материал в незначительной степени соответствует теме