



**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БРЯНСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА»**

УТВЕРЖДАЮ:  
Проректор по учебной работе  
и региональному развитию  
\_\_\_\_\_ В.И. Рулинский  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ФИНАНСОВЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

**по дополнительной общеобразовательной программе  
Финансовая политика организации**

Брянск 2020

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый риск-менеджмент» включает 30 тем. Темы объединены в шесть дидактических единиц: «Финансовый риск-менеджмент: логика дисциплины, ее структура, содержание, понятийный аппарат», «Анализ и планирование в системе финансового риск-менеджмента», «Управление доходами, расходами, прибылью и рентабельностью», «Финансовые решения в отношении активов коммерческой», «Финансовые решения в отношении источников средств коммерческой организации», «Международные аспекты финансового риск-менеджмента».

**Цель** изучения дисциплины заключается в получении слушателями знаний в области теории и практики управления финансами организации (предприятия), раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики финансового риск-менеджмента в различных условиях хозяйствования, формирования навыков управления финансами, изучение содержания традиционных и специальных функций, финансового риск-менеджмента, его роли и значения в современных экономических отношениях; приобретение способности критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Основными **задачами** изучения дисциплины являются:

1. Изучение закономерностей денежного потока хозяйствующего субъекта.
2. Изучение особенностей организации управления финансами.
3. Освоение методик сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.
4. Изучение особенностей информационного обеспечения финансового риск-менеджмента и формирования эффективных обеспечивающих систем.
5. Формирование современного представления и навыков управления активами, пассивами предприятия и денежными потоками, разработки финансовой стратегии и тактике хозяйствующего субъекта.
6. Овладение современными методами и приемами оценки эффективности принимаемых финансовых решений.
7. Овладение основами оценки финансовых и предпринимательских рисков разработки антикризисных финансовых решений.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

По итогам освоения дисциплины «Финансовая политика» слушатель должен обладать следующими компетенциями:

ОК-3 – способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

ОК-7 – способен к самоорганизации и самообразованию;

ОПК-2 – способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения общепрофессиональных задач;

ОПК-4 – способен находить организационно-управленческие решения в общепрофессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

В результате освоения дисциплины слушатель должен:

Знать:

- основы экономических знаний;
- методы и приемы самоорганизации и дисциплины в получении и систематизации знаний;

- методику самообразования;
  - основные источники экономической информации;
  - средства обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
  - методики составления экономических планов в соответствии с принятыми в организации стандартами;
  - критерии оценки социально-экономической эффективности деятельности организации.
- Уметь:
- использовать основы экономических решений в различных сферах деятельности;
  - развивать свой общекультурный и профессиональный уровень самостоятельно;
  - самостоятельно приобретать и использовать новые знания и умения;
  - анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
  - обрабатывать экономическую информацию и формулировать выводы;
  - составлять экономические планы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
  - оценивать предлагаемые управленческие решения с позиции критериев социально-экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий.
- Владеть:
- навыками работы с литературой и другими информационными источниками;
  - методами экономического анализа при решении общепрофессиональных задач;
  - инструментальными средствами для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
  - навыками составления экономических разделов планов в соответствии с принятыми в организации стандартами;
  - навыками разработки и обоснование предложений по совершенствованию предлагаемых управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий.

### 3. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование раздела	№ п.п .	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Финансовый риск-менеджмент: логика дисциплины, ее структура, содержание, понятийный аппарат	1	Цели, задачи и сущность финансового менеджмента в условиях рыночной экономики	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ОПК-4
		2	Фундаментальные концепции финансового менеджмента.	
		3	Методологические основы принятия финансовых решений.	
		4	Сущность и виды финансовых инструментов	
		5	Основы финансовых вычислений	
		6	Прогнозно-аналитические методы и приемы, используемые в финансовом менеджменте	

		7	Основные типы моделей, используемых в финансовом анализе и прогнозировании	
2	Анализ и планирование в системе финансового риск-менеджмента	8	Основные принципы и логика анализа финансовой деятельности	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ОПК-4
		9	Процедуры анализа финансовой деятельности	
		10	Эволюция подходов к оценке финансовой деятельности	
		11	Система показателей оценки имущественного положения коммерческой организации	
		12	Система показателей оценки финансового положения коммерческой организации	
		13	Финансовое планирование и методы прогнозирования	
3	Управление доходами, расходами, прибылью и рентабельностью	14	Управление прибылью	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ОПК-4
		15	Управление рентабельностью	
		16	Денежные потоки	
		17	Методы оценки денежных потоков	
		18	Категории риска и леввериджа, их взаимосвязь	
4	Финансовые решения в отношении активов коммерческой организации	19	Основы финансовой математики	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ОПК-4
		20	Методы оценки финансовых активов	
		21	Риск и доходность финансовых активов	
		22	Принятие решений по инвестиционным проектам	
		23	Анализ и управление оборотными средствами	
5	Финансовые решения в отношении источников средств коммерческой организации	24	Источники средств и методы финансирования	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ОПК-4
		25	Анализ стоимости и структуры капитала	
		26	Политика выплаты дивидендов	
6	Международные аспекты финансового риск-менеджмента	27	Решения финансового характера и международные рынки капитала	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ОПК-4
		28	Зарубежные источники финансирования	
		29	Проблема риска: международный аспект	
		30	Международные источники финансовой информации и их понимание	

#### 4. ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ИХ ТРУДОЕМКОСТЬ

заочная форма обучения

--	--

Вид учебной работы	Всего академических часов
Общая трудоемкость дисциплины	226
Аудиторные занятия (контактная работа обучающихся с преподавателем), из них:	36
- лекции (Л)	16
- семинарские занятия (СЗ)	
- практические занятия (ПЗ)	20
- лабораторные занятия (ЛЗ)	
Самостоятельная работа студента (СРС), в том числе:	190
- контрольная работа	
- доклад (реферат)	
- расчетно-графическая работа	
Вид промежуточной аттестации	экзамен

## 5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Содержание разделов дисциплины

#### **Раздел 1. Финансовый риск-менеджмент: логика дисциплины, ее структура, содержание, понятийный аппарат**

Цели, задачи и сущность финансового менеджмента в условиях рыночной экономики. Фундаментальные концепции финансового менеджмента. Методологические основы принятия финансовых решений. Сущность и виды финансовых инструментов. Основы финансовых вычислений. Прогнозно-аналитические методы и приемы, используемые в финансовом менеджменте. Основные типы моделей, используемых в финансовом анализе и прогнозировании.

#### **Раздел 2. Анализ и планирование в системе финансового риск-менеджмента**

Основные принципы и логика анализа финансовой деятельности. Процедуры анализа финансовой деятельности. Эволюция подходов к оценке финансовой деятельности. Система показателей оценки имущественного положения коммерческой организации. Система показателей оценки финансового положения коммерческой организации. Финансовое планирование и методы прогнозирования.

#### **Раздел 3. Управление доходами, расходами, прибылью и рентабельностью**

Управление прибылью. Управление рентабельностью. Денежные потоки. Категории риска и леввериджа, их взаимосвязь. Методы оценки денежных потоков.

#### **Раздел 4. Финансовые решения в отношении активов коммерческой организации**

Основы финансовой математики. Методы оценки финансовых активов. Риск и доходность финансовых активов. Принятие решений по инвестиционным проектам. Анализ и управление оборотными средствами.

#### **Раздел 5. Финансовые решения в отношении источников средств коммерческой организации**

Источники средств и методы финансирования. Анализ стоимости и структуры капитала. Политика выплаты дивидендов.

#### **Раздел 6. Международные аспекты финансового риск-менеджмента**

Решения финансового характера и международные рынки капитала. Зарубежные источники финансирования. Проблема риска: международный аспект. Международные источники финансовой информации и их понимание.

## 5.2. Распределение разделов дисциплины по видам занятий

заочная форма обучения

№ п.п.	Темы дисциплины	Трудоемкость	Лекции	ЛР	ПЗ	СЗ	СРС
1	Цели, задачи и сущность финансового менеджмента в условиях рыночной экономики	7	0.5		0.5		6
2	Фундаментальные концепции финансового менеджмента	7	0.5		0.5		6
3	Методологические основы принятия финансовых решений	7	0.5		0.5		6
4	Сущность и виды финансовых инструментов	7	0.5		0.5		6
5	Основы финансовых вычислений	7	0.5		0.5		6
6	Прогнозно-аналитические методы и приемы, используемые в финансовом менеджменте	7	0.5		0.5		6
7	Основные типы моделей, используемых в финансовом анализе и прогнозировании	7	0.5		0.5		6
8	Основные принципы и логика анализа финансовой деятельности	7	0.5		0.5		6
9	Процедуры анализа финансовой деятельности	7	0.5		0.5		6
10	Эволюция подходов к оценке финансовой деятельности	7	0.5		0.5		6
11	Система	9	1		2		6

	показателей оценки имущественного положения коммерческой организации						
12	Система показателей оценки финансового положения коммерческой организации	9	1		2		6
13	Финансовое планирование и методы прогнозирования	7	0.5		0.5		6
14	Управление прибылью	7	0.5		0.5		6
15	Управление рентабельностью	7	0.5		0.5		6
16	Денежные потоки	7	0.5		0.5		6
17	Методы оценки денежных потоков	8.5	0.5		2		6
18	Категории риска и леввериджа, их взаимосвязь	7	0.5		0.5		6
19	Основы финансовой математики	7	0.5		0.5		6
20	Методы оценки финансовых активов	8	0.5		0.5		7
21	Риск и доходность финансовых активов	8.5	0.5		2		6
22	Принятие решений по инвестиционным проектам	8	0.5		0.5		7
23	Анализ и управление оборотными средствами	8	0.5		0.5		7
24	Источники средств и методы финансирования	8	0.5		0.5		7
25	Анализ стоимости и структуры капитала	8	0.5		0.5		7
26	Политика выплаты дивидендов	8	0.5		0.5		7

27	Решения финансового характера и международные рынки капитала	8	0.5		0.5		7
28	Зарубежные источники финансирования	8	0.5		0.5		7
29	Проблема риска: международный аспект	7.5	0.5				7
30	Международные источники финансовой информации и их понимание	7.5	0.5				7
<b>Итого:</b>		<b>226</b>	<b>16</b>		<b>20</b>		<b>190</b>

## 6. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий по дисциплине.  
Рекомендуемые темы для проведения практических занятий:

1. Цели, задачи и сущность финансового менеджмента в условиях рыночной экономики
2. Фундаментальные концепции финансового менеджмента
3. Методологические основы принятия финансовых решений
4. Сущность и виды финансовых инструментов
5. Основы финансовых вычислений
6. Прогнозно-аналитические методы и приемы, используемые в финансовом менеджменте
7. Основные типы моделей, используемых в финансовом анализе и прогнозировании
8. Основные принципы и логика анализа финансовой деятельности
9. Процедуры анализа финансовой деятельности
10. Эволюция подходов к оценке финансовой деятельности
11. Система показателей оценки имущественного положения коммерческой организации
12. Система показателей оценки финансового положения коммерческой организации
13. Финансовое планирование и методы прогнозирования
14. Управление прибылью
15. Управление рентабельностью
16. Денежные потоки
17. Методы оценки денежных потоков
18. Категории риска и лeverиджа, их взаимосвязь
19. Основы финансовой математики
20. Методы оценки финансовых активов
21. Риск и доходность финансовых активов
22. Принятие решений по инвестиционным проектам

23. Анализ и управление оборотными средствами
24. Источники средств и методы финансирования
25. Анализ стоимости и структуры капитала
26. Политика выплаты дивидендов
27. Решения финансового характера и международные рынки капитала
28. Зарубежные источники финансирования

## 7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

№ пп	Компетенция	Виды оценочных средств используемых для оценки компетенций по дисциплине	
		Вопросы для экзамена	Тестирование
1	ОК-3	+ (1-60 вопросы)	+
2	ОК-7	+ (1-60 вопросы)	+
3	ОПК-2	+ (1-60 вопросы)	+
4	ОПК-4	+ (1-60 вопросы)	+

### 7.2. Описание критериев и показателей оценивания компетенций и описание шкал оценивания при использовании различных видов оценочных средств

#### 7.2.1. Вопросы для экзамена

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	<p>Слушатель должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- продемонстрировать навыки использования полученных знаний при решении практических задач;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
2	Хорошо	<p>Слушатель должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> </ul> <p>достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
3	Удовлетворительно	<p>Слушатель должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
4	Неудовлетворительно	<p>Слушатель демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение решать практические задачи;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

7д

### 12.2.2. Тестирование

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
2	Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
3	Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
4	Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
5	Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
6	Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

### 7.3. Типовые контрольные задания необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

#### 7.3.1. Вопросы для экзамена

1. Содержание финансового риск-менеджмента и его место в системе управления фирмой.
2. Сущность, принципы и функции финансового риск-менеджмента.
3. Структура системы управления финансами фирмы
4. Эволюция финансового риск-менеджмента.
5. Финансовый риск-менеджмент: структура и содержание.
6. Фундаментальные концепции финансового менеджмента.
7. Сущность и виды финансовых инструментов.
8. Первичные финансовые инструменты.
9. Производные финансовые инструменты.
10. Инструментальные методы в финансовом менеджменте.
11. Методы прогнозирования основных финансовых показателей.

12. Методы теории принятия решений.
13. Финансовые вычисления как основа инструментария финансового менеджера.
14. Моделирование в финансовом менеджменте.
15. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения финансового менеджмента.
16. Логика и процедуры методики анализа финансовой отчетности фирмы.
17. Методика оценки финансового потенциала фирмы.
18. Методика оценки имущественного потенциала фирмы.
19. Методика анализа финансовых результатов.
20. Методика оценки рыночной привлекательности фирмы.
21. Виды планов, содержание и последовательность их разработки.
22. Финансовая составляющая системы планирования текущей деятельности.
23. Финансовая составляющая системы бизнес-планирования.
24. Цели и задачи финансового менеджмента.
25. Внешняя – правовая и налоговая – среда.
26. Методологические основы принятия финансовых решений.
27. Оценка приемлемого темпа роста фирмы.
28. Управление прибылью.
29. Управление рентабельностью.
30. Лeverидж и его роль в финансовом риск-менеджменте.
31. Метод расчета критического объема продаж.
32. Оценка производственного лeverиджа.
33. Оценка финансового лeverиджа.
34. Методы оценки финансовых активов.
35. Концепция риска, дохода и доходности на рынке финансовых активов.
36. Модель оценки капитальных финансовых активов.
37. Инвестиционный портфель и принципы его формирования.
38. Риск и доходность портфельных инвестиций.
39. Управление инвестициями.
40. Оценка эффективности и риска инвестиционных проектов.
41. Критерии оценки инвестиционных проектов.
42. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска.
43. Формирование и оптимизация бюджета капиталовложений.
44. Управление оборотным капиталом.
45. Политика фирмы в области оборотного капитала.
46. Управление вложениями в производственные запасы.
47. Управление дебиторской задолженностью (кредитная политика).
48. Управление денежными средствами и их эквивалентами.
49. Управление источниками финансирования оборотного капитала.
50. Основные способы формирования и наращивания капитала.
51. Традиционные методы финансирования.
52. Понятие рисковых и без рисковых ситуаций
53. Классификация и виды рисков
54. Классификация финансовых рисков
55. Особенности работы риск-менеджера
56. Основные приемы снижения степени риска
57. Управление финансовыми рисками
58. Функции отдела рисковых вложений капитала
59. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач
60. Оценка вероятности банкротства (Z-модель).

### 7.3.2. Примерное содержание тестовых материалов

#### Демонстрационный вариант теста

##### **Задание 1**

Первой стадией процесса предпринимательства является:

- поиск необходимых ресурсов
- составление бизнес-плана
- управление созданным предприятием
- поиск новой идеи и ее оценка**

##### **Задание 2**

Функция финансового менеджмента, которая предполагает необходимость структурирования объектов управления для разграничения полномочий, определения прав и обязанностей, - это:

- функция организации**
- функция планирования
- функция контроля
- функция мотивации

##### **Задание 3**

Планирование формирования и распределения финансовых ресурсов, доходов и расходов на предстоящий период представляет собой:

- стратегическое планирование
- тактическое планирование
- операционный бюджет
- финансовый бюджет**

##### **Задание 4**

Средство разрешения риска, которое означает простое уклонение от мероприятия, связанного с риском, - это:

- избежание риска**
- удержание риска
- передача риска
- снижение степени риска

##### **Задание 5**

Снижение степени риска, представляющее собой распределение инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, называется:

- лимитирование
- самострахование
- диверсификация**
- страхование

##### **Задание 6**

Форма финансовой отчетности, в которой отражается алгоритм формирования чистой прибыли предприятия - это:

- Бухгалтерский баланс
- Отчет о прибылях и убытках**
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет об изменениях капитала

##### **Задание 7**

В состав кредиторской задолженности предприятия не входит:

- задолженность перед персоналом по оплате труда
- задолженность перед бюджетом по налогам и сборам

задолженность перед поставщиками за сырье и материалы  
задолженность перед акционерами по выплате дивидендов

**Задание 8**

В каком разделе бухгалтерского баланса отражается статья «Непокрытый убыток»:

Внеоборотные активы

Оборотные активы

**Капитал и резервы**

Долгосрочные обязательства

Краткосрочные обязательства

**Задание 9**

В каком разделе бухгалтерского баланса отражается статья «Незавершенное строительство»:

**Внеоборотные активы**

Оборотные активы

Капитал и резервы

Долгосрочные обязательства

Краткосрочные обязательства

**Задание 10**

Общая сумма затрат на производство продукции не изменяется из-за:

объема производства продукции

**увеличения краткосрочных финансовых вложений**

уровня переменных затрат на единицу продукции

величины постоянных затрат

**Задание 11**

Сдельная зарплата рабочих относится к:

постоянным затратам

**переменным затратам**

коммерческим расходам

управленческим расходам

**Задание 12**

Разность между выручкой и прямыми производственными затратами – это:

**валовая прибыль**

прибыль от реализации

балансовая прибыль

чистая прибыль

**Задание 13**

В состав собственного капитала предприятия не входит:

уставный капитал

резервный капитал

**вексельные обязательства**

нераспределенная прибыль

**Задание 14**

Рентабельность продаж рассчитывается как:

**отношение прибыли к выручке от реализации**

отношение прибыли к сумме затрат

отношение прибыли к среднегодовой сумме капитала

отношение прибыли к среднегодовой сумме активов

**Задание 15**

Доходные вложения в материальные ценности относятся к:

абсолютно ликвидным активам

легкорезализуемым активам  
медленнореализуемым активам  
**труднореализуемым активам**

#### **Задание 16**

Разность между фактическим количеством реализованной продукции и безубыточным объемом продаж называется:

зоной дохода  
зоной затрат  
**зоной прибыли**  
зоной оборачиваемости

#### **Задание 17**

Коэффициент финансовой автономии рассчитывается как:

**удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса**  
доля заемного капитала в общей валюте баланса  
отношение собственного капитала к заемному  
отношение заемного капитала к собственному

#### **Задание 18**

Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом имеет оптимальное значение:

больше 0,5  
меньше 0,5  
**больше 1**  
меньше 1

#### **Задание 19**

Медленно реализуемые активы – это:

внеоборотные активы  
**незавершенное производство, сырье и материалы**  
готовая продукция и краткосрочная дебиторская задолженность  
долгосрочная дебиторская задолженность и основные средства

#### **Задание 20**

Ликвидность активов – это:

соотношение оборотных и внеоборотных активов  
степень риска вложений в активы  
**возможность превращения активов в денежную наличность**  
доходность активов

#### **Задание 21**

Отрицательное отклонение фактических затрат от их плановых значений означает:

перерасход производственных и финансовых ресурсов  
**экономия производственных и финансовых ресурсов**  
несоблюдение нормативов затрат  
непредвиденные расходы

#### **Задание 22**

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и санкций – это:

валовая прибыль  
прибыль от реализации  
**балансовая прибыль**  
чистая прибыль

#### **Задание 23**

Резерв увеличения суммы прибыли состоит в:

**увеличении объема реализации продукции**

повышении отпускных цен  
снижении себестоимости продукции  
повышении себестоимости продукции

**Задание 24**

Рентабельность капитала рассчитывается как:

отношение выручки к среднегодовой сумме капитала  
отношение затрат к среднегодовой сумме капитала  
**отношение прибыли к среднегодовой сумме капитала**  
отношение прибыли к среднегодовой сумме активов

**Задание 25**

Готовая продукция и товары отгруженные относятся к:

абсолютно ликвидным активам  
легкорезализуемым активам  
**медленнореализуемым активам**  
труднореализуемым активам

**Задание 26**

На какой стадии кругооборота капитала происходит реализация и оплата продукции:

на первой  
**на второй**  
на третьей  
на четвертой

**Задание 27**

Безубыточность – это такое состояние, когда:

предприятие работает прибыльно не менее 5 лет  
предприятие платежеспособно  
**у предприятия нет ни прибыли, ни убытков**  
достигнут плановый уровень рентабельности

**Задание 28**

Выручка за минусом переменных затрат называется:

валовой доход  
переменный доход  
**маржинальный доход**  
совокупный доход

**Задание 29**

Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом рассчитывается как:

удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса  
доля заемного капитала в общей валюте баланса  
**отношение собственного капитала к заемному**  
отношение заемного капитала к собственному

**Задание 30**

Коэффициент финансовой зависимости имеет оптимальное значение:

**меньше 0,5**  
больше 0,5  
больше 1  
больше 1,5

**7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.**

1. Инструкция по проведению тестирования (доступна в учебных кабинетах с компьютерной техникой и на сайте института).

2. Демонстрационные варианты компьютерного тестирования (доступны во внутренней информационной сети вуза, в учебных кабинетах с компьютерной техникой, на профильных кафедрах, в библиотеке и на сайте института).

## **8. РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **8.1. Основная литература**

1. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Фомичев А.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2018.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85667.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 247 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34529.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **8.2. Дополнительная учебная литература**

1. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Кандрашина Е.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2017.— 220 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57129.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Дорофеева Л.И. Менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Дорофеева Л.И.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Научная книга, 2019.— 191 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81026.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **8.3. Ресурсы сети интернет**

1. Научная электронная библиотека elibrary.ru - [http://elibrary.ru/project\\_authors.asp](http://elibrary.ru/project_authors.asp)
2. Справочная правовая система «Гарант»
3. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
4. Электронно-библиотечная система «IPRbooks»

**Рабочую программу дисциплины составил:**

Михальченкова М.А., старший преподаватель кафедры экономики и управления ЧОУ ВО «Брянский институт управления и бизнеса».