

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 19.06.2024 06:53:27
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3df5b5dfcf836

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Приложение к рабочей программе дисциплины
Финансовое планирование и прогнозирование

Квалификация выпускника	бакалавр
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	«Финансы и кредит»
Форма обучения	очная, заочная
Кафедра разработчик	Финансы, денежное обращение и кредит
Выпускающая кафедра	Финансы, денежное обращение и кредит

**ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ
ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине

Задания для практических занятий

Тема. Учет фактора времени в финансовых расчетах.

Ситуационные задачи.

Задача 1

Условие:

100 000 рублей помещается в Банк под 9,5% годовых. Определить стоимость вклада через 5 лет, если проценты начисляются:

- а) по простой ставке;
- б) по сложной ставке.

Решение:

а) при начислении процентов по простой ставке наращенная стоимость вклада составит:

$$FV = 100\ 000 (1 + 5 \times 0,095) = 147\ 500 \text{ руб.}$$

б) при начислении дохода с применением сложных процентных ставок:

$$FV = 100\ 000 (1 + 0,095)^5 = 157\ 423,87 \text{ руб.}$$

Задание:

Решить задачу при условии, что процентная ставка равна $1N\%$ годовых, где N – последняя цифра номера Вашей зачетки. Например, если номер Вашей зачетки 01234, то процентная ставка составит 14% годовых. Сделать выводы.

Задача 2

Условие:

Через 200 дней после подписания договора должник уплатит 50 тыс. р. Кредит выдан под 16% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база равна 365 дням? Рассмотреть случай простых и сложных процентов.

Задача 3

Условие:

Банк «Авангард» начисляет доход из расчета 13% годовых. А в рекламе Банка «Западный» утверждается, что сумма, помещенная на депозитный счет этого Банка, удваивается каждые 6 лет.

В каком Банке выгоднее держать сбережения?

Задача 4

Условие:

Банк начисляет доход на вложенную сумму из расчета $0,7\%$ в месяц. Определить номинальную ставку и эффективную ставку начисления процентов.

Задача 5

Условие:

Какую сумму денежных средств нужно поместить в Банк, для того чтобы через 5 лет накопить сумму 200 000 руб.? Депозитная процентная ставка банка равна $10,5\%$.

Задача 6

Условие:

По векселю через 3 месяца должна быть выплачена сумма 350 000 руб. Найти текущую стоимость векселя, если ставка дисконтирования выбрана $28,5\%$.

Задача 7

Условие:

Согласно долговой бумаге на протяжении 5 лет будут производиться ежегодные выплаты в размере 1 000 рублей. Какова текущая стоимость долговой бумаги, если ставка дисконтирования выбрана 19,25%?

Задача 8

В условиях предыдущего примера считать, что выплаты происходят ежеквартально, т.е. по 250 руб. каждые три месяца. Доход от ценной бумаги поступает в течение 5 лет. Ставка дисконтирования (номинальная при ежеквартальном начислении процентов $m=4$) равна $j=18\%$. Какова текущая стоимость ценной бумаги?

Задача 9

Условие:

До погашения бескупонной дисконтной облигации осталось 2 года. Найти рыночный курс облигации, если ставка дисконтирования равна 15%.

Задача 10

Условие:

По облигации начисляется 3% раз в квартал. Проценты выплачиваются в момент погашения облигации. Облигация куплена по курсу 120. Срок до погашения 6 лет. Найти доходность к погашению.

Тема 2. Применение математических методов в финансовых вычислениях

Ситуационные задачи.

Тема 3. Эконометрическое моделирование финансовых показателей

Ситуационные задачи.

1. Задача двухкритериальной оптимизации

1.1. Рекламное агентство, в штате которого 15 человек, получило заказ на рекламу нового продукта на радио и ТВ. Основные данные об аудитории, стоимости рекламы и количестве занятых ее изготовлением агентов занесены в таблицу. Радио ТВ Рекламная аудитория (млн. человек) 5 10 Стоимость минуты (тыс. у.е.) 2 8 Кол-во занятых агентов 2 3 Рекламное агентство решает задачу о максимизации возможной аудитории и минимизации издержек на изготовление рекламы при условии, что контракт запрещает использовать более 6 минут рекламы на радио. Составить математическую модель задачи двухкритериальной оптимизации. Найти множество оптимальных по Парето стратегий и компромиссное решение методом идеальной точки.

1.2. Клиент поручил брокерской конторе купить для него на 3 млн руб. акции трех известных ему компаний. Сделка заключается на год. Известны: μ_j — математическое ожидание доходности акций типа j : $\mu_1 \mu_2 \mu_3 = 6\%, 11\%, 9\%$. σ_{jj} — дисперсия доходности: $\sigma_1 \sigma_2 \sigma_3 = 0.13, 0.09, 0.17$. σ_{ij} — ковариация доходности акций типа i и j ($i \neq j$): $\sigma_{12} \sigma_{13} \sigma_{23} = 0.03, 0.02, 0.01$. Составить математическую модель задачи двухкритериальной оптимизации и найти решение.

2. Теоретико-игровое моделирование

2.1. Необходимо закупить уголь для обогрева дома. Количество хранимого угля ограничено и в течение холодного периода должно быть полностью израсходовано. Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого зимой для отопления дома: Зима Количество угля, (т.) Средняя цена за 1 т., (ф.ст. £) Мягкая 4 7 Обычная 5 7,5 Холодная 6 8 Покупать уголь можно в любое время, однако летом он дешевле, чем зимой. Летом цена угля 6 £ (ф.ст.) за 1 т. В доме есть место для запаса угля до 6 т, заготавливаемого летом. Если зимой потребуются докупить недостающее количество угля, то докупать придется по зимним ценам.

Требуется:

1. Провести теоретико-игровую формализацию задачи.
2. Сформировать матрицу выигрышей (платежную матрицу).
3. Решить задачу, используя критерий Вальда, максимаксный критерий, критерий Сэвиджа и миниминный критерий.
4. Найти оптимальное решение по совокупности указанных критериев.
5. Дать экономическую интерпретацию найденному решению.

2.2. Руководство универмага заказывает товар определенного вида. Известно, что спрос на товар данного вида лежит в пределах от 6 до 9 единиц. В случае если заказанного товара окажется

недостаточно для удовлетворения спроса, то имеется возможность срочно заказать и завезти недостающее количество. Если же спрос будет меньше наличного количества товара, то нереализованный товар придется хранить на складе универсама. 24 Расходы на хранение единицы товара составляют 1 тыс. условных единиц, а по срочному заказу и заводу – 2 тыс. условных единиц.

Требуется:

1. Формализовать данную ситуацию в виде игры с природой.
2. Выписать аналитическое выражение чистых стратегий в зависимости от их номеров.
3. Вывести формулу выигрыш-функции.
4. Сформировать матрицу выигрышей (платежную матрицу).
5. Найти по критерию Вальда оптимальное количество единиц заказываемого руководством универсама товара.

6. Каковы гарантированные максимальные издержки при оптимальном заказе?

3. Оценка стоимости опциона

3.1. Оценить нижнюю границу стоимости четырехмесячного опциона покупателя на акцию, по которой не выплачиваются дивиденды, если цена акции 168, цена исполнения опциона — 150, безрисковая ставка — 8% годовых при непрерывном начислении процентов. Ответ обосновать. Описать и обосновать арбитражную стратегию, если опцион недооценен.

3.2. Оценить нижнюю границу стоимости шестимесячного опциона покупателя на акцию, по которой не выплачиваются дивиденды, если цена акции 99,5, цена исполнения опциона — 102, безрисковая ставка — 12% годовых при непрерывном начислении процентов. Ответ обосновать. Описать и обосновать арбитражную стратегию, если опцион недооценен.

4. Составление спрэдов из опционов

4.1. Составить спрэд типа «бабочка» из трех трехмесячных опционов покупателя с ценами исполнения 130, 135, 140. Цены этих опционов 25 составляют соответственно 8, 4, 2. Представить графически зависимость дохода, который приносит спрэд, от цены базового актива.

4.2. Составить спрэд типа «бабочка» из трех полугодовых опционов продавца с ценами исполнения 130, 135, 140. Цены этих опционов составляют соответственно 2, 4, 8. Представить графически зависимость дохода, который приносит спрэд, от цены базового актива.

4.3. Составить бычий спрэд из двух трехмесячных опционов продавца с ценами исполнения 130, 135. Цены этих опционов составляют соответственно 4, 8. Представить графически зависимость дохода, который приносит спрэд, от цены базового актива.

4.4. Составить бычий спрэд из двух трехмесячных опционов покупателя с ценами исполнения 130, 135. Цены этих опционов составляют соответственно 8, 4. Представить графически зависимость дохода, который приносит спрэд, от цены базового актива.

4.5. Составить медвежий спрэд из двух трехмесячных опционов продавца с ценами исполнения 130, 135. Цены этих опционов составляют соответственно 4, 8. Представить графически зависимость дохода, который приносит спрэд, от цены базового актива.

4.6. Составить медвежий спрэд из двух трехмесячных опционов покупателя с ценами исполнения 130, 135. Цены этих опционов составляют соответственно 8, 4. Представить графически зависимость дохода, который приносит спрэд, от цены базового актива.

5. Биномиальная модель и модель Блэка-Шоулза

5.1. Текущая цена акции равна S . Используя трехпериодную биномиальную модель, оценить стоимость американского опциона "пут" с ценой исполнения K и сроком истечения через n месяцев, если годовая волатильность акции равна $\sigma\%$, а годовая безрисковая ставка при непрерывном начислении процентов составляет $\rho\%$. 26 Используя модель Блэка-Шоулза, вычислить стоимость аналогичных европейских опционов «пут» и «колл». Данные для заданий приведены в таблице $S \quad K \quad n \quad \sigma \quad \rho$ 100 100 6 30 10.0

5.2. Текущая цена фьючерсного контракта на поставку актива равна F . Используя трехпериодную биномиальную модель, найти стоимость американского фьючерсного опциона пут с ценой исполнения K и датой истечения срока через n месяцев. Годовая волатильность базового актива составляет $\sigma\%$, безрисковая ставка при непрерывном начислении процентов равна $\rho\%$. Используя модель Блэка-Шоулза, вычислить стоимость аналогичных европейских опционов «пут» и «колл». Данные для заданий приведены в таблице $F \quad K \quad n \quad \sigma \quad \rho$ 100 101 6 40.0% 19.0%

5.3. Финансовый менеджер должен через 3 года произвести выплату в размере 200 000 у.е. Определить, сколько 2-летних бескупонных облигаций типа А (цена одной такой облигации

составляет 857,3 у.е. и номинал 1000 у.е.) и сколько 4 -летних облигаций типа В (купонная ставка – 10%, номинал 1000 у.е., доходность к погашению 8%) ему следует купить, чтобы защитить средства от изменений процентной ставки.

5.4. Построить портфель из двухгодичной и десятигодичной облигаций, иммунизирующий пятигодичную облигацию номинальной стоимостью 1000 для процентной ставки 10 %.5.5. На рынке имеется акция, текущая цена которой равна 20. Ценовая динамика акции описывается геометрическим Броуновским движением с параметрами μ и σ . Годовые опционы пут на эту акцию с ценой исполнения 20 и 40 продаются по цене соответственно 2 и 4. Составить бычий спрэд и найти условия на μ и σ , при которых он даст неотрицательный результат с вероятностью более 50%.

5.5. Оценить нижнюю границу стоимости n-месячного опциона покупателя на акцию, по которой не выплачиваются дивиденды, если цена акции S, цена исполнения опциона K, безрисковая ставка r% 8% годовых при непрерывном начислении процентов. Ответ обосновать. Описать и обосновать арбитражную стратегию, если опцион торгуется по положительной цене ниже найденной границы (можно на примере). Данные для задания приведены в таблице: n S K r 4 112 100 8%

5.6. Ценовая динамика двух акций описывается геометрическим Броуновским движением с общим Винеровским процессом. Ожидаемая доходность по акциям и волатильность акций составляют соответственно 10%, 20% и 20%, 40%. Цены акций в начальный момент совпадают. Найти вероятность того, что в момент времени t цена первой акции будет не ниже, чем цена второй.

5.7. Ценовая динамика двух акций описывается геометрическим Броуновским движением с общим Винеровским процессом. Волатильность первой акции составляет 20%, ожидаемая доходность и волатильность второй акции составляют соответственно 20% и 40%. Цены акций в начальный момент совпадают. Найти наименьшее значение ожидаемой доходности первой акции μ_1 , при котором выполняется следующее условие: вероятность того, что в момент времени t цена первой акции будет не ниже, чем цена второй, больше или равна 75%

Тема 4. Ранговое рейтингование и оценка показателей динамики

Имеется следующая информация о реализации продуктов сельскохозяйственного производства магазинами города:

Среднегодовая реализация, (тыс. грн.):

Таблица № 1

Квартал	2019г.	2020г.	2021г.
1	340	515	435
2	280	330	420
3	420	438	380
4	510	240	377

Для выявления основной тенденции развития товарооборота произведите сглаживание уровней ряда динамики:

1. Методом укрепления периодов по трем кварталам.

2. Методом скользящей средней.

Задача 2.

Требуется найти в конусах W и Y векторы w и y, такие, что: $(y_1, w_1) = \min_{y \in Y, w \in W} k_y - A w_k$, при $k A w_k = 1, k y_k = 1$, где k.k — евклидова метрика в пространстве R

Задача 3.

Требуется найти такую монотонную последовательность $w_1 \leq \dots \leq w_n$, что она лучше всего приближает вектор w в смысле среднего квадрата ошибки: $\square \square \square w b = \arg \min_{w \in R^n} \sum_{j=1}^n (w_j - w_j)^2, w_1 \leq \dots \leq w_n$.

Задача 4.

Требуется найти такой вектор w b, что: $w b = \arg \min_{w \in R^n} \sum_{j=1}^n (w_j - w_j)^2 + \lambda \sum_{j=1}^{n-1} (w_j - w_{j+1})^2$.

Тема 5. Прогнозирование объема экспорта страны

Задача №1.

Экспорт в базисном периоде равен 8345 млн. дол., в том числе: в страны СНГ — 6150, в страны дальнего зарубежья — 2195, импорт — 8220 млн. дол., в том числе: из стран СНГ — 5840, из стран дальнего зарубежья — 2380.

В прогнозном периоде предусматривается увеличить экспорт в страны СНГ на 5%, другие страны на 10%, снизить импорт из стран СНГ на 0,3%, увеличить импорт из других стран на 6%.

Определить общий объем внешней торговли страны и сальдо торгового баланса в прогнозном периоде.

Задача №2.

На основе данных таблицы рассчитайте эффективность производителей экспортной продукции, в том числе по изделиям: А, Б, В и сделайте вывод о целесообразности поставок конкретных видов продукции на экспорт в прогнозном периоде.

Изделия шт.	Экспорт е.	Цена у.	Затраты на производство и реализацию единицы изделия, у. е.
А	10000	500	450
Б	6000	300	320
В	15000	800	620

Алгоритм решения: Эффективность производителей экспортной продукции следует определить на основе данных о валютной выручке и затратах на производство и реализацию экспортируемых изделий по каждому изделию и в общем по выпуску.

Задача №3.

Определите общий эффект импорта, в том числе по изделиям на основе информации, приведенной в таблице.

Изделия шт.	Импорт, на импортных товаров, у. е.	Валютные расходы на приобретение импортозамещающих товаров в стране, у. е.	Затраты на производство товаров в стране, у. е.
А	4000	1000	1200
Б	7500	500	450
В	9000	800	950

Рекомендации по решению. Для ответа на поставленный вопрос, необходимо рассчитать эффект от импорта, путём сопоставления затрат на производство импортозамещающей продукции с расходами на её приобретение по каждому изделию и по продукции в целом.

Задача №4. Спрогнозируйте объем экспорта на прогнозный период по приведенным в таблице данным:

Показатель/ годы	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Объем экспорта, млн. дол.	6202	7550	8000	6700	7980	8350	8900

Рекомендации по решению. Задача решается с применением методов экстраполяции. Параметры эмпирической зависимости определяются методом наименьших квадратов.

Тема 6. Применение макроэкономических моделей

Задача

Представьте развернутое решение, результат расчетов представите в незаполненной части таблицы

Рассчитайте величину реального ВВП, если известны объемы номинального ВВП и соответствующие индексы цен за ряд лет.

Годы	Номинальный ВВП, млрд. рублей	Индекс цен, %	Реальный ВВП, млрд. рублей
1	510	97	
2	587	99	
3	604	100	
4	618	10	

Задача

Проведите сравнительный анализ микроэкономики и макроэкономики с точки зрения предмета исследования и применяемых методов. Результаты представьте в виде таблицы.

Микроэкономика	Макроэкономика

Примеры тестовых заданий:

1. Какое из определений характеризует предмет макроэкономики:

- а) изучение естественно научных законов;
- б) познание закономерностей функционирования и развития экономической системы в целом;
- в) познание закономерностей функционирования и развития отдельной фирмы;
- г) формирование основ экономической политики государства.

2. Что является целью построения макроэкономических моделей?

- а) точное отражение процессов, протекающих в экономике;
- б) анализ влияния эндогенных переменных на экзогенные;
- в) расчет макроэкономических показателей;
- г) отражение идеального функционирования экономики.

3. Какие категории из макроэкономических величин относятся к понятию запаса?

- а) дотации и инвестиции;
- б) процентная ставка и сбережения;
- в) запас золота в казначействе государства;
- г) темпы роста экономических показателей.

4. Что является критерием измерения номинального значения ВВП?

- а) рыночные текущие цены;
- б) уровень экспортных цен;
- в) уровень мировых цен;
- г) уровень ценовых показателей базового периода.

5. Как исчисляется располагаемый доход?

- а) путем сложения заработной платы, трансфертных платежей, доходов по ренте и вкладам;
- б) из суммы всех видов доходов необходимо вычесть налог на личный доход;
- в) путем прибавления к НДС трансфертных платежей;
- г) путем вычета из НДС взносов на социальное страхование, остатки прибыли и налога на прибыль фирм.

6. Дефлятор ВВП рассчитывается как отношение

- а) реального ВВП к номинальному ВВП;
- б) номинального ВВП к реальному ВВП;
- в) номинального ВВП к реальному ВВП;
- г) реального ВВП к реальному ВВП.

7. Какие из перечисленных агрегатных величин не используются при определении объема национального дохода?

- а) прибыль корпорации;
- б) государственные трансфертные платежи;
- в) рентный доход;
- г) зарплата и жалованье.

13

8. В графической модели национального кругооборота доходов и расходов в закрытой экономике...

- а) фигурирует производительный класс, бесплодный класс и класс собственников;
- б) все общественное производство делится на два подразделения: производство средств производства и производство предметов потребления;
- в) основным звеном в системе распределения выступает государство;
- г) движение доходов и расходов опосредуется системой взаимосвязей, определяемых

экономическими агентами на основе рыночных механизмов.

9. Национальное богатство - это:

- а) совокупность всех реальных и финансовых активов экономики, которые используются и могут быть использованы при производстве конечного продукта и услуг;
- б) природные ресурсы и человеческие ресурсы;
- в) природные ресурсы и культурные ценности;
- г) обычаи, традиции, накопленный опыт поколений.

10. Основная цель системы национального счетоводства состоит:

- а) в предоставлении количественной информации о возникновении, распределении и использовании национального продукта и национального дохода;
- б) изучении, анализе и объяснение экономических явлений;
- в) формировании определенного мировоззрения о методах и подходах к формированию экономической политики и оценка ее последствий;
- г) построении формальных моделей типичного поведения на основе анализа принятия коллективных решений экономических субъектов.

11. Какие из перечисленных показателей включает в себя ВВП, исчисленный по доходам?

- а) заработную плату, сбережения и инвестиции
- б) заработную плату, ренту, амортизацию, прибыль
- в) сбережения, проценты по вкладам и ренту
- г) государственные закупки, ренту или арендную плату и налоги

12. Какое (какие) из трех утверждений является верным(и)?

1) Особенности предмета макроэкономического исследования обуславливают и специфику методов, необходимых для его изучения;

2) подход "ex ante", позволяет ответить на вопрос как функционировала экономика в прошедшем периоде и каковы результаты этого функционирования ?

3) В модель Леонтьева «Затраты-выпуск» отражает межотраслевой баланс движения элементов национального богатства.

- а) верен ответ 1;
- б) верны ответы 2, 3;
- в) верны ответы 1,2;
- г) верны ответы 1 и 3

13. Какое (какие) из трех утверждений неверны (о)?

1) Особенности предмета макроэкономического исследования обуславливают и специфику методов, необходимых для его изучения.

2) Подход "ex ante", позволяет ответить на вопрос как функционировала экономика в прошедшем периоде и каковы результаты этого функционирования ?

3) В модель Леонтьева «Затраты-выпуск» отражает межотраслевой баланс движения элементов национального богатства.

- а) неверен ответ 1;
- б) неверен ответ 2;
- в) неверны ответы 1,2;
- г) неверны ответы 1 и 3

14

Примерная тематика курсов

Тема 7. Финансовое планирование в учреждениях

Задачи

По данным сайта bus.gov.ru провести анализ плана финансово-хозяйственной деятельности учреждения (бюджетного/автономного) (сметы казенного учреждения) и сделать вывод о качестве финансового планирования в учреждении.

Тема 8. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации

Задачи.

Задача 1. Ситуационная задача с отложенным результатом.

Общее условие: Вы являетесь финансовым менеджером ООО «Цветочек». Основной вид деятельности предприятия – производство безалкогольных напитков. По имеющейся информация

на день проведения практического занятия высвобождаются из оборота денежные средства на расчетном счете предприятия в размере 10 млн. руб., в том числе 4 млн.руб. на срок до даты следующего практического занятия; 4 млн. руб. на 1 месяц, 2 млн руб. на 2 месяца. В целях максимизации прибыли предприятия Вы принимаете решение о временном размещении данных средств в различные инвестиционные активы. Какие-либо ограничения, в том числе внешнеэкономические – отсутствуют. Доступными инструментами инвестирования являются как национальные, так и международные активы. Предполагается возможность инвестирования лишь в один вид актива (по выбору обучающегося).

Задание: Используя фактическую информацию о курсах валют, котировках ценных бумаг, стоимости иных активов определить эффективность инвестиций в различные виды активов на указанные даты.

Решение сквозной ситуационной задачи.

Общее условие: По условиям сквозной задачи (Задача № 1) составьте план продаж, нетто-выручки, себестоимости и чистого дохода от реализации продукции ООО «Цветочек» на ближайшие пять лет. При составлении плана продаж, нетто-выручки, себестоимости и чистого дохода от реализации продукции ООО «Цветочек» следует учитывать ежегодный плановый рост продаж в 2021-2023 годы на 5%, сохранение уровня продаж в 2024 году на уровне 2023 г. при сохранении уровня себестоимости и нетто-цены реализации.

Тема 9. Организация бюджетирования в корпорации

По условиям сквозной задачи (тема 8. Задача 1) разработайте финансовый бюджет и бюджет движения денежных средств ООО «Цветочек».

По условиям сквозной задачи (тема 8. Задача 1) разработайте прогноз баланса ООО «Цветочек» на 31 декабря 2024 года.

Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине

Задания для контрольных работ

1. Перечислите функциональные планы предприятия. Какие задачи они призваны решать?
2. Раскройте основные методы планирования прибыли.
3. Перечислите основные задачи планирования прибыли и рентабельности.
4. Раскройте сущность метода маржинального дохода в планировании прибыли и метода оптимизации плановой прибыли.
5. Сформулируйте основные задачи, решаемые при разработке планов издержек предприятия.
6. Назовите основные принципы, которые необходимо соблюдать при планировании издержек компании.
7. Перечислите методы планирования издержек предприятия.
8. Перечислите основные факторы, которые следует учитывать при планировании издержек предприятия.
9. Сформулируйте понятие метода прямой и обратной калькуляции при планировании издержек компании.
10. Перечислите основные задачи планирования персонала компании.
11. Перечислите основные принципы организации труда и заработной платы на предприятии.
12. Определите показатели планирования численности работников компании
13. Дайте определение и интерпретацию бюджетированию как процессу корпоративного финансового планирования.
14. Какие процессы входят в состав системы бюджетного управления на предприятии?
15. Перечислите основные принципы бюджетного управления и дайте им характеристику.
16. Раскройте этапы процедуры контроля за процессом бюджетирования.

17. Раскройте сущность понятия «интегративность» бюджетирования.
18. Перечислите этапы организации корпоративного бюджетного процесса и охарактеризуйте их.
19. В чем состоят процедуры детализации бюджетного процесса? В отношении кого они применяются?
20. Назовите и дайте интерпретацию полномочиям субъектов матрицы корпоративного бюджетного управления.
21. Перечислите виды функциональных корпоративных бюджетов.
22. В чем состоят принципы процесса бюджетного управления?
23. Каковы цели корпоративного бюджетирования?
24. Раскройте последовательность этапов корпоративного бюджетирования.
25. Назовите компоненты корпоративного бюджетирования.
26. Охарактеризуйте процесс составления корпоративного бюджета.

Экзаменационные задания

Вопросы к экзамену

Раздел 1 «Математическое моделирование финансовых решений»

1. Математические модели финансовых вычислений.
2. Потоки платежей.
3. Применение математических моделей в финансовых вычислениях.
4. Модели операций с ценными бумагами.
5. Определение вариации. Абсолютные и относительные показатели вариации.
6. Понятие, свойства и виды дисперсий.
7. Закон и плотность распределения случайной величины. Показатели формы распределения (коэффициенты асимметрии и эксцесса).
8. Распределения случайных величин, используемых в моделях финансовой математики.
9. Вычисление парных (линейных) и частных коэффициентов корреляции.
10. Общие принципы построения регрессионных уравнений.
11. Построение парного линейного уравнения и проверка его значимости.
12. Построение множественных линейных моделей. Определение доверительных интервалов для параметров линейной модели.
13. Нелинейная регрессия.
14. Расчет коэффициента корреляции знаков Фехнера.
15. Расчет коэффициентов корреляции рангов Спирмена, Кендэла. Расчет коэффициента конкордации.
16. Определения среднего уровня динамического ряда. Выявление тенденции в динамическом ряду по методу Фостера-Стюарта.
17. Выявления основной тенденции динамического ряда финансовых показателей.
18. Проверка наличия автокорреляции в остаточных величинах при помощи критерия Дарбина-Уотсона и исключения автокорреляции в динамических рядах.
19. Определение наиболее успешного хозяйствующего субъекта методом суммы мест и таксонометрическим методом.
20. Использование метода нормативной системы значений показателей для принятия решений.

Раздел 2 «Прогнозирование макроэкономических финансовых потоков»

1. Характеристика макроэкономических финансовых потоков.
2. Статистическая система учета финансовых потоков и активов государства.
3. Этапы комплексного потокового подхода к прогнозированию финансовых ресурсов в стране.
4. Матрицы финансовых потоков.
5. „Макроэкономическая интерпретация финансовых потоков.

- 6.Классификации налоговых доходов и расходов госбюджета системы государственных финансов и системы национальных счетов, их различия.
- 7 Связь доходов и расходов госбюджета с макроэкономическими показателями: задачи отражения деятельности органов государственного управления в СНС.
- 8.Классификация расходов органов государственного управления по назначению в СНС.
- 9.Методологические и методические подходы к формированию системы прогнозирования доходов.
- 10.Макроэкономическая модель прогнозирования структуры доходов по фактору налоговых ставок.
11. Методологические и методические подходы к формированию системы планирования расходов.
12. Теоретические основы финансово-бюджетного планирования.
- 13 Сущность и основы планирования расходов бюджетов на основе механизмов и инструментов бюджетирования, ориентированного на результат.
- 14.Формирование системы планирования расходов бюджетов на оказание государственных (муниципальных) услуг.
- 15.Система комплексного среднесрочного планирования расходов,
- 16.Методология определения стоимости государственных услуг.

Раздел 3. «Планирование и прогнозирование в некоммерческих организациях»

- 1.Программы повышения эффективности бюджетных расходов.
5. Прогнозирование и сметное планирование казенного учреждения
- 14.Прогнозирование и планирование автономных учреждений
- 15.Механизм финансового обеспечения автономного учреждения
- 16.Ответственность учреждения по своим обязательствам автономных учреждений

Раздел 4 «Корпоративное планирование и бюджетирование»

1. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования корпорации
- 2.Сущность, принципы и методы финансового планирования в корпорации.
- 3 Виды и содержание финансовых планов корпорации.
- 4.Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
- 5.Общее понятие стратегического планирования в корпорации.
- 6.Методы анализа внутренней и внешней среды корпорации.
- 7 Корпоративные стратегии: понятие, характеристика, виды.
- 8.Сущность, этапы и методы текущего планирования в корпорации.
- 9.Планирование доходов и расходов.
- 10.Оперативное финансовое планирование в корпорации, его цели и задачи.
- 11.Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации.
- 12.Бюджетирование как инструмент финансового планирования корпорации.
- 13 Основные этапы постановки системы бюджетирования в корпорации.
- 14.Последовательность разработки основного бюджета корпорации.
- 15 Виды операционных бюджетов, содержание и порядок их разработки.
- 16.Структура финансового бюджета корпорации
- 17.Центры финансовой ответственности как объекты системы внутреннего контроля.
- 18.Связь системы контроля с мотивацией сотрудников корпорации.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине

Изучение дисциплины производится в тематической последовательности. Каждому практическому занятию и самостоятельному изучению материала предшествует лекция по данной теме. Для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации используются оценочные средства.

Методические рекомендации при работе над конспектом лекций во время проведения лекции. В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. 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. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой для рабочей программы дисциплины (РПД).

Методические рекомендации студентам по самостоятельной работе над изучаемым материалом и при подготовке к семинарским/практическим занятиям. Важной составной частью учебного процесса в вузе являются практические/семинарские занятия.

Подготовка к практическому занятию включает 2 этапа: 1й – организационный; 2й – закрепление и углубление теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. На лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. На практическом занятии каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускается и простое чтение конспекта. Блиц опрос представляет собой ответ на произвольно выбранный вопрос темы без предварительной подготовки. Вопросы блиц-опроса носят как теоретический (обычно, положения законодательства и нормативных правовых актов), так и практический (описание конкретной хозяйственной ситуации) характер. На ответ дается не более 1 минуты.

Методические рекомендации по подготовке докладов для панельной дискуссии и учебной конференции.

Темы докладов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Длительность доклада может быть от 5 до 7 минут. В докладе должно прозвучать постановка проблемы и ее актуальность, степень изученности вопроса и возможные пути решения. В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

Организация работы с кейсом.

Решение кейсов рекомендуется проводить в 5 этапов:

Первый этап – знакомство с ситуацией, ее особенностями.

Второй этап – выделение основной проблемы (основных проблем), выделение факторов и персоналий, которые могут реально воздействовать.

Третий этап – предложение концепций или тем для «мозгового штурма».

Четвертый этап – анализ последствий принятия того или иного решения.

Пятый этап – решение кейса – предложение одного или нескольких вариантов (последовательности действий), указание на возможное возникновение проблем, механизмы их предотвращения и решения.

Анализ кейсов может быть как специализированным, так и всесторонним. Специализированный анализ должен быть сосредоточен на конкретном вопросе или проблеме. Всесторонний (подробный) анализ подразумевает глубокое погружение в ключевые вопросы кейса.

Общая схема работы с кейсом на данном этапе может быть представлена следующим образом:

- в первую очередь следует выявить ключевые проблемы кейса и понять, какие именно из представленных данных важны для решения;

- войти в ситуационный контекст кейса, определить, кто его главные действующие лица, отобрать факты и понятия, необходимые для анализа, понять, какие трудности могут возникнуть при решении задачи;

- следующим этапом является выбор метода исследования.

В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо обратиться к данным методическим материалам и изучить основную литературу и дополнительную литературу, интернет-источники, новые публикации в периодических изданиях.

Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине

Методические указания по выполнению контрольных работ

При выполнении контрольной работы студенты должны изучить основные положения, касающиеся финансирования государственных (муниципальных) организаций, а также произвести расчеты основных показателей плана финансово-хозяйственной деятельности бюджетных (автономных) учреждений и сметы казенного учреждения.

Контрольная работа включает две задачи и теоретический вопрос (описание нормативной базы и методик, использованных в решении задач). Цифры, приводимые в задачах, являются условными и носят академический характер.

Контрольная работа выполняется по одному из 10 рекомендованных вариантов по последней цифре порядкового номера фамилии студента в списке группы.

Контрольная работа выполняется студентом на листах формата А-4 с применением компьютерной техники. Объем контрольной работы должен составлять до 10 страниц через 1,5 интервала. Образец оформления титульного листа контрольной работы представлен в Приложении 1. При изложении теоретического вопроса могут использоваться, схемы, формулы расчета; по результатам выполненной задачи необходимо сделать выводы. В конце контрольной работы необходимо указать перечень используемой литературы, дату выполнения и свою фамилию.

Результаты промежуточного контроля знаний (контрольной работы) оцениваются по двухбалльной шкале с оценками:

- a. «зачтено»;
- b. «не зачтено».

Тип задания	Проверяемые компетенции	Критерии оценки	Оценка
Контрольная работа	ПК-1.1. ПК-1.2	Все задания контрольной работы выполнены в целом верно, но решение одного из заданий может содержать незначительные технические ошибки.	Аттестован
		Не выполнено хотя бы одно из заданий контрольной работы.	Не аттестован

Методические указания по подготовке к экзамену

Экзамен является формой промежуточного контроля формирования компетенций (совокупности знаний, умений навыков) по дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы.

Подготовка студента к экзамену проводится в три этапа:

1. самостоятельная работа во время семестра;
2. непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам дисциплины;
3. подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билетах.

Экзамен проводится путем ответа на 2 вопроса (в соответствии с перечнем вопросов, вынесенных на экзамен) и решением одной задачи. По окончании ответа преподаватель может задать студенту дополнительные, уточняющие вопросы. На подготовку к ответу по вопросам билета студенту дается 20 минут. На решение задачи студенту дается 10 минут.

В экзаменационном билете содержится два теоретических вопроса и практическое задание. Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются по четырехбалльной шкале с оценками: «отлично»; «хорошо»; «удовлетворительно»; «неудовлетворительно». Общая оценка выставляется по следующей схеме оценивания ответа на экзамене.

Схема оценивания ответа на экзамене

Задания в билете	Проверяемые компетенции	Оценка	Набранные баллы
Теоретический вопрос № 1	ПК-1.1. ПК-1.2	отлично	5
		хорошо	4
		удовлетворительно	3
		неудовлетворительно	2
Теоретический вопрос № 2	ПК-1.1. ПК-1.2	отлично	5
		хорошо	4
		удовлетворительно	3
		неудовлетворительно	2
Практическое задание	ПК-1.1. ПК-1.2	отлично	5
		хорошо	4
		удовлетворительно	3
		неудовлетворительно	2
Общая оценка	ПК-1.1. ПК-1.2	отлично	14-15
		хорошо	12-13
		удовлетворительно	9-11

		неудовлетворительно	6-8
--	--	---------------------	-----

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Цель данного вида работы студента – закрепить знания, умения и навыки, полученные в процессе аудиторных занятий, научить осмысленно и самостоятельно работать с учебным материалом, научной информацией, привить стремление к непрерывному повышению своей квалификации.

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции и размещенного в электронной почте группы. При изучении материала по теме следует проработать вопрос в основной и дополнительной литературе, рекомендованной преподавателем. Обязательно следует обратиться к нормативному регулированию вопроса и проработать нормативные документы, рекомендованные по соответствующему вопросу. Для закрепления материала и контроля уровня его усвоения следует ответить на вопросы, рекомендованные для самостоятельной проверки.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Вариационный анализ финансовых показателей.
2. Прогнозирование макроэкономических финансовых потоков
3. Финансовое планирование и прогнозирование в государственных учреждениях.
4. Планирование государственных закупок.
5. Корпоративное финансовое планирование и прогнозирование.
6. Сущность финансового планирования и эволюция содержания финансового планирования в организациях различных форм собственности.
7. Стратегическое, текущее и оперативное планирование.
8. Виды финансовых планов и их назначение.
9. Методы финансового планирования (нормативный и расчетно-аналитический методы планирования финансовых показателей).
10. Основы организации финансового планирования в организациях.
11. Информационные технологии в финансовом планировании.
12. Задачи, объекты стратегического планирования, основной круг задач, решаемых при внедрении стратегического планирования.
13. Характеристика финансовой стратегии организации и факторы, определяющие ее специфику.
14. Разработка матриц финансовой стратегии.
15. Особенности управления денежным потоком в зависимости от стадии жизненного цикла предприятия, организационно-правовых форм ведения бизнеса
16. Показатели финансового плана.
17. Содержание финансового раздела бизнес-плана и методы прогнозирования основных показателей финансового раздела.
18. Понятие бюджетирования и системы бюджетирования.
19. Цели построения системы бюджетирования на предприятии.
20. Понятие бюджета и бюджетного процесса на предприятии.
21. Определение длительности бюджетного периода.
22. Основные этапы бюджетного процесса.
23. Принципы эффективного бюджетирования.
24. Стратегическое и текущее бюджетирование на предприятии
25. Типы бюджетов по длительности, функциям, обязательности исполнения, возможности корректировки, объектам планирования.
26. Последовательность построения системы бюджетирования.

27. Финансовая структура предприятия: Понятие центров финансовой ответственности и диагностика их типов.
28. Согласование организационной и финансовой структур, варианты построения финансовой структуры.
29. Взаимоотношения центров ответственности
30. Управленческий учет и разработка бюджетной учетной политики.
31. Бюджетная структура как система планово-отчетной документации.
32. Регулируемые и контролируемые издержки центров ответственности.
33. Бюджетный регламент.
34. Инфраструктура системы бюджетирования.
35. Последовательность построения системы бюджетирования.
36. Бюджетная структура как система планово-отчетной документации. Регулируемые и контролируемые издержки центров ответственности.
37. Текущий, промежуточный и итоговый контроль. Объекты контроля.
38. Классификация внутренних отчетов.
39. Составление гибкого бюджета и нормирование как основа анализа отклонений.
40. Оценка предела допустимых отклонений.
41. Контроль за деятельностью центров ответственности с использованием трансфертных цен.
42. Определение вида и размера трансфертных цен.
43. Порядок консолидации отчетности центров прибыли, составленной с использованием трансфертных цен.
44. Контроль денежных потоков предприятия, разработка приоритетов платежей.
45. Цели и задачи казначейской системы исполнения бюджета предприятия.
46. Формирование организационной структуры казначейства холдинга.
47. Информационные и денежные потоки в казначейской системе.
48. Управление кассовыми разрывами, остатком денежных средств в холдинге.
49. Методы прогнозирования основных финансовых показателей.
50. Методы ситуационного анализа и прогнозирования.
51. Метод построения дерева решений.
52. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей.

Контроль самостоятельной работы студентов осуществляется на основании СТО 2.6.6-17 СурГУ «Порядок организации самостоятельной работы обучающихся»