

# МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Горно-Алтайский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО ГАГУ, ГАГУ, Горно-Алтайский государственный университет)

## Финансовый менеджмент в туризме рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Учебный план 43.03.02\_2023\_833.plx  
43.03.02 Туризм  
Организация и управление туристским и гостиничным бизнесом

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108  
в том числе:  
аудиторные занятия 36  
самостоятельная работа 62,2  
часов на контроль 8,85

Виды контроля в семестрах:  
зачеты 5

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	5 (3.1)		Итого	
	16 3/6			
Неделя				
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	20	20	20	20
Консультации (для студента)	0,8	0,8	0,8	0,8
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,15	0,15	0,15	0,15
Итого ауд.	36	36	36	36
Контактная работа	36,95	36,95	36,95	36,95
Сам. работа	62,2	62,2	62,2	62,2
Часы на контроль	8,85	8,85	8,85	8,85
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.э.н., доцент, Куттубаева Тосканай Айтмуқановна



Рабочая программа дисциплины

**Финансовый менеджмент в туризме**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 43.03.02 Туризм (приказ Минобрнауки России от 08.06.2017 г. № 516)

составлена на основании учебного плана:

43.03.02 Туризм

утвержденного учёным советом вуза от 26.12.2022 протокол № 12.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

**кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от 09.03.2023 протокол № 8

Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна



---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры **кафедра экономики, туризма и прикладной информатики**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмуқановна

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	<i>Цели:</i> формирование теоретических знаний и практических навыков в области управления финансами на уровне организации.
1.2	<i>Задачи:</i> - формирование систематизированных знаний по приемам и методам управления основным и оборотным капиталом, текущими затратами и прибылью, финансовыми рисками, кризисным состоянием туристских предприятий; - формирование систематизированных знаний по основным показателям, характеризующим финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий и методам их расчета; - формирование знаний по содержанию и методам финансового планирования и прогнозирования на туристских предприятиях. - формирование практических умений и навыков расчета и анализа основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий; - формирование навыков принятия решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.08
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Менеджмент в туризме
2.1.2	Экономика и предпринимательство в сфере туризма
2.1.3	Экономика туризма
2.1.4	Прикладная математика и математические методы и модели в туристской деятельности
2.1.5	Теория статистики
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Конкурентоспособность туристского предприятия
2.2.2	Междисциплинарный проект "Повышение конкурентоспособности предприятия"
2.2.3	Налоги и налогообложение в туристском и гостиничном бизнесе
2.2.4	Стратегический менеджмент в туризме
2.2.5	Бизнес-планирование в туристском и гостиничном бизнесе

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
<b>ПК-3: Способен принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма</b>	
<b>ИД-1.ПК-3: Выбирает и применяет методы и способы оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма</b>	
Знать: - основные понятия и содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием; - приемы и методы управления основным и оборотным капиталом, текущими затратами и прибылью, финансовыми рисками, кризисным состоянием туристских предприятий; - основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий и методы их расчета; - содержание и методы финансового планирования и прогнозирования на туристских предприятиях.	
Уметь: - рассчитывать и анализировать основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий; - выбирать и применять методы и способы оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.	
Владеть: - навыками расчета и анализа основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий; - навыками принятия решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.	
<b>ИД-2.ПК-3: Принимает решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма</b>	
Знать: - основные понятия и содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием; - приемы и методы управления основным и оборотным капиталом, текущими затратами и прибылью, финансовыми рисками, кризисным состоянием туристских предприятий; - основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий и методы их расчета; - содержание и методы финансового планирования и прогнозирования на туристских предприятиях.	
Уметь: - рассчитывать и анализировать основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность	

<p>туристских предприятий;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета и анализа основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий;</li> <li>- навыками принятия решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.</li> </ul>
<p><b>ПК-6: Способен рассчитывать и анализировать затраты деятельности организации туристской индустрии, туристского продукта в соответствии с требованиями потребителя и (или) туриста, обосновывая эффективные управленческие решения</b></p>
<p><b>ИД-1.ПК-6: Вырабатывает управленческие решения на основе результатов анализа деятельности туристского предприятия и предпочтений потребителя</b></p>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия и содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием;</li> <li>- приемы и методы управления основным и оборотным капиталом, текущими затратами и прибылью, финансовыми рисками, кризисным состоянием туристских предприятий;</li> <li>- основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий и методы их расчета;</li> <li>- содержание и методы финансового планирования и прогнозирования на туристских предприятиях.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать и анализировать основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий;</li> <li>- принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета и анализа основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий;</li> <li>- навыками принятия решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.</li> </ul>
<p><b>ИД-2.ПК-6: Участвует в составлении сметы и формировании стоимости туристских услуг</b></p>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия и содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием;</li> <li>- приемы и методы управления основным и оборотным капиталом, текущими затратами и прибылью, финансовыми рисками, кризисным состоянием туристских предприятий;</li> <li>- основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий и методы их расчета;</li> <li>- содержание и методы финансового планирования и прогнозирования на туристских предприятиях.</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать и анализировать основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий;</li> <li>- принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета и анализа основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность туристских предприятий;</li> <li>- навыками принятия решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма.</li> </ul>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте пакт.	Примечание
	Раздел 1. Тема 1. Финансовый менеджмент в системе экономических отношений						

1.1	Тема 1. Финансовый менеджмент в системе экономических отношений Интерактивная лекция (проблемная лекция) Теоретические основы формирования системы управления финансами. Понятие финансового менеджмента как науки управления. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием. Понятие и экономическая характеристика предмета и объекта управления. Приемы и методы финансового менеджмента. Основные концепции финансового менеджмента. /Лек/	5	2	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
1.2	Тема 1. Финансовый менеджмент в системе экономических отношений Образовательные технологии: дискуссия, доклад. План занятий: 1. Обсуждение вопросов по теме 2. Обсуждение доклада по теме: "Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием" /Пр/	5	2	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
1.3	Тема 1. Финансовый менеджмент в системе экономических отношений Содержание самостоятельной работы: 1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы) 2. Подготовка доклада на тему "Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием" 3. Подготовка к текущему контролю Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, тест, доклад /Ср/	5	8	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
	<b>Раздел 2. Тема 2. Управление основным и оборотным капиталом туристских предприятий</b>						
2.1	Тема 2. Управление основным и оборотным капиталом туристских предприятий Лекция с использованием презентации в MS Power Point Понятие и содержание основного и оборотного капитала туристских предприятий. Анализ эффективности использования основных и оборотных средств. Политика управления внеоборотными активами. Политика управления оборотными активами. Источники и порядок финансирования капитальных вложений. Оборотный капитал и источники его финансирования. Скорость оборота оборотных активов как показатель эффективности их использования. /Лек/	5	4	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	

2.2	Тема 2. Управление основным и оборотным капиталом туристских предприятий Образовательные технологии: дискуссия, решение практических задач. План занятий: 1. Обсуждение вопросов по теме 2. Решение практических задач /Пр/	5	4	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, тест, вопросы для подготовки к зачету
2.3	Тема 2. Управление основным и оборотным капиталом туристских предприятий Содержание самостоятельной работы: 1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы) 2. Решение практических задач 3. Подготовка к текущему контролю Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, тест, письменная работа (решение задач) /Ср/	5	12	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Практические задачи, тест, вопросы для подготовки к зачету
<b>Раздел 3. Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий</b>							
3.1	Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий Интерактивная лекция (лекция-беседа или "диалог с аудиторией") Определение расходов и прибыли туристского предприятия. Классификация расходов. Прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты. Основные факторы снижения затрат. Зависимости между изменениями объема производства, продаж, затрат и чистой прибыли. Порог рентабельности, операционный рычаг, запас финансовой прочности. Варианты расчета точки безубыточности. Доходы от основной деятельности и прочие доходы. Планирование выручки от реализации и факторы её роста. Управление постоянными и переменными затратами и прибылью предприятия. Методы планирования прибыли. /Лек/	5	4	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
3.2	Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий Образовательные технологии: дискуссия, решение практических задач. План занятий: 1. Обсуждение вопросов по теме 2. Решение практических задач 3. Текущий контроль 1 /Пр/	5	4	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету

3.3	<p>Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий</p> <p>Содержание самостоятельной работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы)</li> <li>2. Решение практических задач</li> <li>3. Подготовка к текущему контролю</li> <li>4. Подготовка докладов на темы: "Основные факторы снижения затрат туристского предприятия". "Методы планирования прибыли на туристском предприятии".</li> </ol> <p>Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, тест, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/</p>	5	12	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
	<b>Раздел 4. Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях</b>						
4.1	<p>Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях</p> <p>Интерактивная лекция (лекция-беседа или "диалог с аудиторией")</p> <p>Понятие финансового риска.</p> <p>Классификация рисков по видам.</p> <p>Классификация рисков по характеризующему объекту.</p> <p>Характеристика портфельного риска.</p> <p>Внутренние и внешние риски, сложные и простые риски, риски, в зависимости от величины потерь. Допустимый, критический и катастрофические риски.</p> <p>Изменение категорий риска и доходности, риска и прибыли. Факторы, влияющие на уровень риска. Принципы управления риском. Способы снижения рисков. Методы расчета рисков.</p> <p>/Лек/</p>	5	2	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
4.2	<p>Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях</p> <p>Образовательные технологии: дискуссия, решение практических задач.</p> <p>План занятий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обсуждение вопросов по теме</li> <li>2. Решение практических задач /Пр/</li> </ol>	5	4	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
4.3	<p>Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях</p> <p>Содержание самостоятельной работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы)</li> <li>2. Решение практических задач</li> <li>3. Подготовка к текущему контролю</li> <li>4. Подготовка докладов на темы: "Основные факторы финансовых рисков туристского предприятия". "Методы снижения финансовых рисков на туристском предприятии".</li> </ol> <p>Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, тест, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/</p>	5	10	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету



	<b>Раздел 5. Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование на туристских предприятиях</b>						
5.1	Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование на туристских предприятиях Лекция с использованием презентации в MS Power Point Понятие и виды финансового планирования на предприятии. Стратегический финансовый план, текущий финансовый план, оперативный финансовый план. Форма платежного календаря, цели его использования. Сущность финансового прогнозирования, его основные этапы. Методы финансового прогнозирования. Сущность бюджетирования на предприятии. Понятие бюджета и его функций, цели. /Лек/	5	2	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
5.2	Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование на туристских предприятиях Образовательные технологии: дискуссия, решение практических задач. План занятий: 1. Обсуждение вопросов по теме 2. Решение практических задач /Пр/	5	3	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
5.3	Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование на туристских предприятиях 1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы) 2. Решение практических задач 3. Подготовка к текущему контролю 4. Подготовка докладов на темы: "Бюджетирование и его значение в системе финансового планирования туристского предприятия". "Методы финансового прогнозирования их применение на туристском предприятии". Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, тест, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/	5	10	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
	<b>Раздел 6. Тема 6. Антикризисное финансовое управление на туристских предприятиях</b>						
6.1	Тема 6. Антикризисное финансовое управление на туристских предприятиях Лекция с использованием презентации в MS Power Point Задачи и принципы антикризисного управления. Механизм антикризисного управления. Факторы, влияющие на финансовое развитие туристского предприятия. Банкротство: понятие, признаки и методы диагностики. /Лек/	5	2	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	

6.2	Тема 6. Антикризисное финансовое управление на туристских предприятиях Образовательные технологии: дискуссия, решение практических задач. План занятий: 1. Обсуждение вопросов по теме 2. Решение практических задач 3. Текущий контроль 2 /Пр/	5	3	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
6.3	Тема 6. Антикризисное финансовое управление на туристских предприятиях 1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы) 2. Решение практических задач 3. Подготовка к текущему контролю 4. Подготовка докладов на темы: "Факторы, влияющие на финансовое развитие туристского предприятия". "Методы антикризисного управления их применение на туристском предприятии". Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, тест, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/	5	10,2	ИД-1.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	Вопросы для обсуждения по теме, практические задачи, доклад, тест, вопросы для подготовки к зачету
<b>Раздел 7. Консультации</b>							
7.1	Консультация по дисциплине /Конс/	5	0,8	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
<b>Раздел 8. Промежуточная аттестация (зачёт)</b>							
8.1	Подготовка к зачёту /Зачёт/	5	8,85	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
8.2	Контактная работа /КСРАтт/	5	0,15	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-6 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Пояснительная записка

1. Назначение фонда оценочных средств. Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины «Финансовый менеджмент в туризме».
2. Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестов для итоговой контрольной работы, практических задач, для обсуждения на практическом занятии, тем для доклада и промежуточной аттестации в виде вопросов к зачету.

### 5.2. Оценочные средства для текущего контроля

Примерные тесты для входного контроля:

1. Главная цель финансового менеджмента предприятия:
  - а) планирование и максимизация прибыли;
  - б) планирование выручки, составление производственной программы;
  - в) максимизация благосостояния акционеров (рост рыночной стоимости предприятия);
  - г) максимизация полезной деятельности предприятия;

- д) обеспечение финансового равновесия предприятия.
2. К специальным финансовым методам относятся:
- а) финансовое прогнозирование и планирование, налоговое планирование, моделирование;
  - б) кредитование, страхование;
  - в) система расчетно-кассовых операций, налогообложение;
  - г) финансовый лизинг, факторинг, дивидендная политика.
3. К общеэкономическим финансовым методам относятся:
- а) финансовое прогнозирование и планирование, налоговое планирование, факторный анализ, моделирование;
  - б) кредитование, страхование, система расчетно-кассовых операций, налогообложение;
  - в) финансовый лизинг, факторинг, дивидендная политика.
4. Основные функции финансового менеджера:
- а) общий анализ и планирование имущественного и финансового положения предприятия;
  - б) обеспечение предприятия финансовыми ресурсами;
  - в) распределение финансовых ресурсов;
  - г) а-в.
5. Функции финансового менеджмента как управляющей системы:
- а) разработка финансовой стратегии, создание финансовой структуры, планирование финансовой деятельности, контроль за реализацией финансовых решений;
  - б) разработка финансовой стратегии, управление активами и капиталом, управление денежными потоками;
  - в) планирование финансовой деятельности, контроль за реализацией финансовых решений; разработка системы стимулирования реализации финансовых решений, управление финансовыми рисками, управление инвестициями.
6. Точку безубыточности в стоимостном выражении можно определить как:
- а) отношение валовой маржи к операционной прибыли;
  - б) отношение постоянных издержек к валовой марже на единицу товара;
  - в) отношение постоянных издержек к коэффициенту валовой маржи.
7. К какому виду портфельных инвестиций относятся ценные бумаги с высокой степенью надежности, не представляющие высокого риска их владельцу:
- а) портфель постоянного дохода
  - б) портфель роста
  - в) портфель высокого дохода
  - г) портфель прямых инвестиций
8. По какой формуле рассчитывается валовая операционная прибыль:
- а) Идо – Ипост
  - б) ЧДо – Ио
  - в) ВПо – НП
  - г) ВДо – НДС – Ипост
9. Внутренний рыночный фактор возникновения кризисной ситуации на предприятии:
- а) зависимость от ограниченного круга поставщиков и покупателей
  - б) высокий уровень коммерческого риска
  - в) рост инфляции
  - г) низкая конкурентоспособность продукции
10. К какому из видов механизмов нейтрализации финансовых рисков предприятия относятся факторы: ограничение вложения средств в ценные бумаги одной фирмы; ограничение размера потребительского кредита:
- а) хеджирование от риска
  - б) диверсификация риска
  - в) трансферт финансовых рисков
  - г) лимитирование риска
- Примерные тесты для текущего контроля:
1. Сила воздействия операционного рычага характеризует:
- а) предпринимательский риск;
  - б) финансовый риск;
  - в) общий риск, связанный с предприятием.
2. Силу воздействия операционного рычага можно определить как:
- а) отношение валовой маржи к операционной прибыли;
  - б) отношение процента изменения прибыли до уплаты процентов и налога к проценту изменения объема продаж в натуральном выражении;

- в) отношение постоянных издержек к валовой марже на единицу товара;  
г) а и б;  
д) а и в.
3. Уровень сопряженного эффекта операционного и финансового рычагов определяется как:  
а) сумма силы воздействия операционного рычага и силы воздействия финансового рычага, рассчитанного согласно первой концепции;  
б) сумма силы воздействия операционного рычага и силы воздействия финансового рычага, рассчитанного согласно второй концепции;  
в) произведение силы воздействия операционного рычага и силы воздействия финансового рычага, рассчитанного согласно первой концепции;  
г) произведение силы воздействия операционного рычага и силы воздействия финансового рычага, рассчитанного согласно второй концепции.
4. Рентабельность продаж по чистой прибыли (чистая прибыль к выручке) равна 0,25. Величина собственного капитала 500 тыс. руб., выручка от реализации продукции 200 тыс. руб. Рентабельность собственного капитала:  
а) 0,1;  
б) 0,4;  
в) 0,15.
5. Рентабельность продаж по чистой прибыли (чистая прибыль к выручке) за год составила 10%, а оборачиваемость собственного капитала – 3 раза в год. Рентабельность собственного капитала:  
а) 0,4;  
б) 0,3;  
в) 0,1.
6. Собственный оборотный капитал представляет собой:  
а) часть оборотных активов, которая сформирована за счет собственного капитала;  
б) часть оборотных активов, которая сформирована за счет собственного и долгосрочного заемного капитала;  
в) денежные средства в кассе и на расчетном счете.
7. Элементами собственного капитала являются:  
а) уставный капитал, нераспределенная прибыль, кредиты банков;  
б) резервный капитал, уставный капитал, нераспределенная прибыль;  
в) долгосрочные финансовые вложения, основные средства, нематериальные активы.
8. Внутренний темп роста (устойчивый темп роста собственного капитала) предприятия может быть найден как:  
а) рентабельность собственного капитала, умноженная на коэффициент накопления прибыли;  
б) рентабельность собственного капитала, умноженная на долю собственного капитала в валюте баланса;  
в) отношение собственного капитала к валюте баланса;  
г) отношение собственного капитала к заемному капиталу.
9. Систематически корректируемый прогноз поступлений и расходов денежных средств, который помогает организации поддерживать ликвидность:  
а) антикризисное финансовое управление  
б) платежный календарь  
в) расчет безубыточности организации  
г) оценка реальных инвестиций
10. Для расчета данного фактора показатель вероятности возникновения риска умножают на размер возможных потерь при реализации этого фактора:  
А) уровень финансового риска предприятия  
Б) уровень ликвидности предприятия  
В) уровень систематического финансового риска предприятия  
Г) уровень общего риска предприятия
11. К какому этапу управления инвестициями предприятия относится следующее определение: «... в результате изменения инвестиционного климата по отдельным объектам инвестирования ожидаемая доходность может снизиться»:  
а) управление инвестиционными рисками  
б) определение ликвидности инвестиций  
в) анализ инвестиционного климата страны  
г) определение необходимого объема инвестиционных ресурсов
12. Субъект направляет свои деньги на приобретение государственных ценных бумаг лишь в том случае, если он ожидает, что:  
а) процентные ставки вскоре значительно вырастут по сравнению с настоящими  
б) процентные ставки значительно сократятся по сравнению с настоящими  
в) процентные ставки сначала вырастут, а затем снизятся

г) процентные ставки не изменятся

13. Одним из видов финансовой деятельности предприятия является выполнение обязательств перед бюджетной системой. К таким обязательствам относится:

- а) отчисление дивидендов и процентов
- б) банковские переводы и продажа ценных бумаг
- в) инвестирование в проекты
- г) отчисление налогов и отчетность

14. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему:

- а) депозитные риски
- б) валютные риски
- в) риск упущенной финансовой выгоды
- г) кредитные риски

15. Какой показатель эффективности инвестиций не учитывает влияния фактора времени:

- а) чистый приведенный доход
- б) коэффициент эффективности инвестиций
- в) индекс доходности
- г) коэффициент прибыльности инвестиций

16. Формула расчета маржинальной операционной прибыли:

- а) ВДо – НДС – Ио
- б) ВДо – НДС – НП – Ио
- в) ВДо – НДС – Ипост
- г) ЧДо – НДС – Ипост

17. Какой показатель определяется отношением выручки от продаж к прибыли от продаж:

- а) натуральный операционный рычаг
- б) переменные затраты
- в) коэффициент валового дохода
- г) ценовой операционный рычаг

Критерии оценки:

«отлично» (26 - 28 балла), повышенный уровень - даны верные ответы на 84-100% вопросов

«хорошо» (22- 25 балла), пороговый уровень - даны верные ответы на 66-83% вопросов

«удовлетворительно» (16 - 21 балл), пороговый уровень - даны верные ответы на 50-65% вопросов

«неудовлетворительно» (0 – 15 балла), уровень не сформирован - даны верные ответы на менее 50% вопросов

Примерные практические задачи для решения на аудиторных занятиях и самостоятельной работы

Задача № 1 (пороговый уровень) Необходимо рассчитать текущую стоимость денежных потоков предприятия, планируемых к получению, за первый и второй год при требуемой ставке доходности 11%, если известно, что:

В первый год выручка составит – 8000 тыс. руб., материальные затраты – 3600 тыс. руб., амортизационные отчисления – 800 тыс. руб., расходы на оплату труда – 2400 тыс. руб., незавершенное производство увеличится на 400 тыс. руб., дебиторская задолженность уменьшится на 100 тыс. руб., задолженность перед бюджетом уменьшится на 360 тыс. руб.

Во второй год произойдут следующие изменения: предприятия получит долгосрочный кредит на сумму 900 тыс. руб., выручка возрастет на 15% по сравнению с первым годом и составит – 9200 тыс. руб., материальные затраты составят 3750 тыс. руб., собственный оборотный капитал возрастет на 540 тыс. руб. Все остальные затраты останутся на уровне предыдущего года. Ставка налога на прибыль составляет 20%.

Задача № 2 (пороговый уровень) Детский магазин закупает и продает детские кроватки. Издержки на размещение одного заказа составляют 900 рублей, издержки на хранение – 11% от стоимости одной кроватки, цена за одну кроватку – 6300 руб. Рассчитайте оптимальный размер заказа и требуемое количество заказов в течение года, если магазин продает в год по 500 кроваток.

Задача № 3 (пороговый уровень) В январе предприятие изготовило и реализовало 3,6 тыс. изделий по цене 550 рублей за единицу. Общие постоянные затраты предприятия составили 1287 тыс. рублей, общие переменные затраты составили 297 тыс. рублей. Определите точку безубыточности, порог рентабельности, запас финансовой прочности и операционный рычаг. Сделайте выводы.

Задача № 4 (повышенный уровень) Предприятию требуется для покрытия недостатков источников финансирования суммы в размере 140 тыс. руб. Оно может воспользоваться двумя вариантами: взять кредит в банке или заключить договор факторинга с фактор-компанией. Дебиторская задолженность, которую предприятие может продать составляет 280 тыс. руб. Недостаток источников финансирования необходимо покрывать заемными средствами в течение года.

Условия получения кредита: процентная ставка составляет 19% годовых; срок кредита – 1 год.

Условия факторинга: комиссионное вознаграждение составляет 4% от стоимости купленной дебиторской задолженности;

резервирование составляет 20% от стоимости купленной дебиторской задолженности; процентная ставка, взимаемая фактор-компанией за предоставленные по факторингу средства, составляет 16% годовых.

Необходимо определить, какой из вариантов привлечения источников финансирования предпочтительнее для предприятия.

Задача № 5 (пороговый уровень) В результате инвестирования капитала в размере 2,0 млн. рублей предполагается получение чистой прибыли в размере 0,8 млн. рублей. Определите ожидаемую рентабельность собственного капитала для трех вариантов финансирования инвестиций, если процентная ставка по заемным средствам равна 19%, ставка налога на прибыль – 20%:

- 1) при использовании только собственных средств;
  - 2) при использовании собственных и заемных средств. Удельный вес заемных средств составляет 50% в структуре капитала;
  - 3) при использовании собственных и заемных средств. Удельный вес заемных средств составляет 75% в структуре капитала.
- Необходимо сделать вывод о предпочтительности структуры капитала.

Задача № 6 (повышенный уровень) Оцените эффективность инвестиционного проекта, требующего инвестиций в настоящее время в размере 500 тыс. рублей и приносящего ежегодный доход в размере 170 тыс. руб. в течение последующих 4 лет. Проект целиком финансируется за счет собственного капитала. Доходность привилегированных акций предприятия равна 13% годовых, требуемая доходность простых акций – 17% годовых. Удельный вес стоимости привилегированных акций в собственном капитале компании – 25%. Сделайте выводы о целесообразности включения проекта в инвестиционный портфель предприятия.

Задача 7. (пороговый уровень) Петров, единоличный собственник, имеет небольшое предприятие, которое оказывает услуги по перевозке грузов в Москве. Суммарные активы предприятия 263 000 руб., а текущие обязательства - 90 000 руб. К тому же у господина Петрова есть собственный капитал, равный 467 000 руб. и обязательства некоммерческого характера на сумму 42 000 руб., представленные залогом на его дом. Он хочет предоставить одному из своих служащих, Иванову, справедливую долю в бизнесе. Петров рассматривает возможности организации товарищества или регистрации корпорации, в которой Иванов получил бы определённый пакет акций. Иванов имеет собственный капитал, равный 36 000 руб.

- а. Какова максимальная сумма убытков, которые может понести господин Петров, например, в случае крупного судебного процесса (иск на сумму 600 000 руб.), будучи единоличным собственником предприятия?
- б. Каков объём его риска (величина потерь) в условиях товарищества с неограниченной ответственностью? Разделяют ли риск партнёры?
- в. Каков объём его риска в условиях корпорации?

Задача 8. (пороговый уровень) Компания инвестировала средства в новое оборудование стоимостью 26 000 руб. Предполагается, что ликвидационная стоимость равна 1000 руб. Это оборудование попадает в пятилетнюю группу классификации имущества по срокам возмещения его стоимости. К тому же компания планирует произвести на этом оборудовании в 1-ом году 10 000 единиц продукции, во 2-ом году - 5 000, в 3-ем году - 3 000, в 4-ом - 2 000 и в 5-ом - 1 000 единиц. Рассчитайте амортизационные отчисления известными вам способами.

Задача 9. (повышенный уровень) Компания имеет следующую отчетную документацию (данные приведены в таблице). Рассчитайте следующие финансовые коэффициенты: (а) долга (задолженности); (б) покрытия процентов; (в) текущей ликвидности; (г) критической (срочной) ликвидности; (д) прибыльности продаж; (е) оборачиваемости запасов; (ж) нормы доходности собственного капитала; (з) нормы выхода дивидендов.

Задача 10. (повышенный уровень) Компания производит музыкальные инструменты, в том числе органы. Модель органа Д- 14 очень перспективна и имеет большой потенциальный рынок. Ниже приведена смета затрат по данной модели на 1998 г.

Переменные затраты на 1 единицу:

1. Прямые материальные затраты 2,300
2. Прямые трудовые затраты 800
3. Общепроизводственные расходы 500

Суммарные постоянные затраты:

1. Общепроизводственные расходы 195,000
2. Затраты на рекламу 55,000
3. Административные расходы 68,000

Цена продажи - 9,500

Требуется найти:

1. Критическую точку за период  $t$ , используя коэффициент выручки.
2. Компания продала 80 органов за период  $t$ . Какова операционная прибыль компании?
3. Рассчитать прибыль, если объём продаж упадёт на 10%, а цена продажи увеличится на 500.
4. Рассчитать коэффициент выручки, если затраты на рекламу увеличатся на 10% в периоде  $t+1$ . Цена останется неизменной.
5. Если переменные затраты на 1 единицу уменьшатся на 20%, а прибыль прогнозируется 100,000, какова стоимостная оценка реализации?

Задача 11. (пороговый уровень) Найти точку безубыточности в натуральном выражении и объём продаж, обеспечивающий прибыль в 37 тыс. руб., если цена единицы продукции составляет 130 руб., переменные издержки на единицу продукции 85 руб., общие постоянные издержки 72 тыс. руб.

Критерий оценки:

«отлично» (3-2,5 балла), повышенный уровень

Студентом решена задача повышенного уровня. При этом составлен правильный алгоритм решения задачи, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

«хорошо» (2-2,5 балла), пороговый уровень

Студентом решена задача порогового уровня. При этом составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

«удовлетворительно» (1,5-2 балла), пороговый уровень

Студентом решена задача порогового уровня. При этом, задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Студентом задача решена неправильно, допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах.

Вопросы для обсуждения на практическом занятии

Тема 1. Финансовый менеджмент в системе экономических отношений

1. Что такое «финансовый менеджмент»?
2. Назовите основные функции финансового менеджмента.
3. Опишите основные разделы знаний области финансового менеджмента.
4. Назовите основные цели финансового менеджмента.
5. Что является предметом и объектом управления в финансовом менеджменте?
6. Выделите и опишите основные концепции финансового менеджмента.
7. Как соотносятся теория идеального рынка капитала и теория ассиметричной информации?
8. Какие концепции финансового менеджмента еще выделяют, помимо основных?
9. Инвестиционные и финансовые решения в структуре финансового менеджмента.
10. Что является базой для решений в области финансового менеджмента?
11. Кто входит в состав финансовой администрации предприятий?
12. Существует ли финансовая администрация на предприятиях малого бизнеса?
13. Можно выделить главную функцию финансового менеджмента? Можно ли выделить главную цель финансового менеджмента?
14. Есть ли смысл в существовании теории идеального рынка капитала?
15. Возможна ли ситуация, когда значения коэффициентов отходят от своего нормативного значения, но ситуация признается нормальной?

Тема 2. Управление основным и оборотным капиталом туристских предприятий

1. Раскройте понятие и содержание основного и оборотного капитала туристских предприятий.
2. Какие показатели используются для проведения анализа эффективности использования основных и оборотных средств туристского предприятия?
3. Выделите цель, задачи и основные направления политики управления внеоборотными активами на туристском предприятии.
4. Выделите цель, задачи и основные направления политики управления оборотными активами на туристском предприятии.
5. Назовите источники и охарактеризуйте порядок финансирования капитальных вложений.
6. В чем особенности расчета скорости оборота оборотных активов как показателя эффективности их использования?

Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий

1. Дайте определение понятий «расходы» и «прибыль» туристского предприятия.
2. Раскройте сущность классификации расходов туристского предприятия.
3. Назовите основные факторы снижения затрат туристского предприятия.
4. В чем заключается зависимость между изменениями объема производства, продаж, затрат и чистой прибыли туристского предприятия.
5. Раскройте сущность процесса планирования выручки от реализации продукции и назовите факторы её роста.
6. В чем заключаются особенности управления постоянными и переменными затратами и прибылью туристского предприятия?
- 7.

Тема 4. Управление финансовыми рисками на предприятии

1. Что такое риск?
2. Дайте анализ классификации рисков.
3. Какая зависимость проявляется между риском и доходность, риском и прибылью?
4. Отобразите графически зависимость риска и прибыли.
5. Опишите факторы, влияющие на риск.
6. Какие факторы являются управляемыми?
7. Какие выделяют принципы управления риском?

8. Что понимается под управлением риском? Какие способы управления вам известны?
9. Какие методы используют для определения степени риска?
10. Опишите методику расчетно-аналитического метода.

Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование на предприятиях

1. Охарактеризуйте перспективные, текущие и оперативные финансовые планы.
2. Что такое платежный календарь?
3. Опишите задачи и этапы финансового прогнозирования.
4. Что такое бюджетирование? Какова его цель?
5. Охарактеризуйте цель составления отчета о движении денежных средств.
6. По каким видам деятельности проводится анализ денежных потоков?
7. Какие вы знаете способы составления отчета о движении денежных средств?
8. В чем заключается отличие прямого и косвенного методов?

Тема 6. Антикризисное финансовое управление на туристских предприятиях

1. Охарактеризуйте задачи и принципы антикризисного управления на туристских предприятиях.
2. Раскройте содержание механизма антикризисного управления на туристских предприятиях.
3. Назовите факторы, влияющие на финансовое развитие туристского предприятия.
4. Дайте определение понятия «банкротство», назовите признаки и методы диагностики банкротства.

Критерии оценки:

«отлично» (3 балла), повышенный уровень

На контрольные вопросы даны правильные ответы. При ответе на контрольные вопросы студент использовал знания, полученные не только на лекционных занятиях, но из основной литературы и дополнительных источников. При этом студент показал умения отстаивать свое мнение и слушать других, способности аргументировано и логически верно формулировать свои мысли. На все дополнительные вопросы даны верные ответы.

«хорошо» (2 балла), пороговый уровень

На контрольные вопросы даны частично правильные ответы. При ответе на контрольные вопросы студент использовал знания, полученные на лекционных занятиях и из основной литературы. При этом студент на должном уровне показал умения отстаивать свое мнение и слушать других, способности аргументировано и логически верно формулировать свои мысли.

Отдельные вопросы, заданные студенту, вызвали затруднения.

«удовлетворительно» (1 балл), пороговый уровень

На контрольные вопросы даны частично правильные ответы. При ответе на контрольные вопросы студент использовал знания, полученные только на лекционных занятиях. При этом студент слабо показал умения отстаивать свое мнение и слушать других, не полностью проявил способности аргументировано и логически верно формулировать свои мысли.

Вопросы, заданные студенту дополнительно, вызвали затруднения.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

На контрольные вопросы даны частично правильные ответы. При этом студент не показал умения отстаивать свое мнение и слушать других, способности аргументировано и логически верно формулировать свои мысли.

### 5.3. Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

1. Основные факторы снижения затрат туристского предприятия
2. Методы планирования прибыли на туристском предприятии
3. Основные факторы финансовых рисков туристского предприятия
4. Методы снижения финансовых рисков на туристском предприятии
5. Бюджетирование и его значение в системе финансового планирования туристского предприятия
6. Методы финансового прогнозирования их применение на туристском предприятии
7. Факторы, влияющие на финансовое развитие туристского предприятия
8. Методы антикризисного управления их применение на туристском предприятии

Критерии оценки:

Доклад должен иметь следующую структуру:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

«отлично» (4 балла), повышенный уровень

Содержание доклада соответствует требованиям к содержанию и структуре доклада. Тема доклада раскрыта полностью. Выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, изложение материала логично, доступно. На основе представленной презентации формируется полное понимание тематики исследования, раскрыты детали. Презентация



полностью соответствует установленным требованиям. При подготовке доклада использованы различные актуальные источники информации. Все ответы на вопросы по докладу при его обсуждении исчерпывающие, аргументированные, корректные. Выступление докладчика полностью соответствует критериям ораторского искусства.

«хорошо» (3 балла), пороговый уровень

Содержание доклада за исключением отдельных моментов, соответствует требованиям к содержанию и структуре доклада. Тема раскрыта в достаточной степени, но не полностью, приведены примеры из практики. Информации представлено недостаточно; в отдельных случаях нарушена логика в изложении материала, не совсем доступно. На основе представленной презентации формируется общее понимание тематики исследования, но не ясны детали. При подготовке доклада использованы различные актуальные источники информации. Не все ответы на вопросы по докладу при его обсуждении исчерпывающие, аргументированные, корректные.

«удовлетворительно» (2 балл), пороговый уровень

Содержание доклада частично соответствует требованиям к содержанию и структуре доклада. Раскрыта малая часть темы; поиск информации проведён поверхностно; в изложении материала отсутствует логика, доступность. На основе представленной презентации не совсем понятна тематика исследования, детали не раскрыты. При подготовке доклада использованы не актуальные источники информации. При обсуждении доклада ответов на вопросы не было, или они не соответствовали заданным вопросам. Выступление докладчика частично соответствует критериям ораторского искусства.

«неудовлетворительно» (0 баллов), уровень не сформирован

Содержание темы не раскрыто, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

#### 5.4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Теоретические основы формирования системы управления финансами.
2. Понятие финансового менеджмента как науки управления. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления туристским предприятием.
3. Приемы и методы финансового менеджмента.
4. Основные концепции финансового менеджмента.
5. Понятие и содержание основного и оборотного капитала туристских предприятий.
6. Показатели эффективности использования основных и оборотных средств туристского предприятия.
7. Политика управления внеоборотными активами.
8. Политика управления оборотными активами.
9. Источники и порядок финансирования капитальных вложений.
10. Классификация доходов и расходов туристского предприятия.
11. Прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты. Основные факторы снижения затрат
12. Порог рентабельности, операционный рычаг, запас финансовой прочности.
13. Варианты расчета точки безубыточности.
14. Доходы от основной деятельности и прочие доходы. Планирование выручки от реализации и факторы её роста.
15. Управление постоянными и переменными затратами и прибылью предприятия.
16. Методы планирования прибыли.
17. Понятие финансового риска. Классификация рисков по видам. Классификация рисков по характеризующему объекту.
18. Факторы, влияющие на уровень финансового риска туристского предприятия.
19. Способы снижения рисков. Методы расчета рисков.
20. Понятие и виды финансового планирования на предприятии. Стратегический финансовый план, текущий финансовый план, оперативный финансовый план.
21. Форма платежного календаря, цели его использования.
22. Сущность финансового прогнозирования, его основные этапы. Методы финансового прогнозирования.
23. Сущность бюджетирования на предприятии. Понятие бюджета и его функций, цели.
24. Задачи и принципы антикризисного управления. Механизм антикризисного управления.
25. Факторы, влияющие на финансовое развитие туристского предприятия.
26. Банкротство: понятие, признаки и методы диагностики.

Критерии оценки:

«зачтено» (от 61 до 100 баллов),

повышенный и пороговый уровень. Студент показал знание основных положений дисциплины, и показал способность принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма и рассчитывать и анализировать затраты деятельности организации туристской индустрии, обосновывая эффективные управленческие решения.

«незачтено» (менее 60 баллов),

уровень не сформирован. При ответе студента выявились существенные пробелы в знаниях основных положений дисциплины, не показал достаточный уровень способности принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма и рассчитывать и анализировать затраты деятельности организации туристской индустрии, обосновывая эффективные управленческие решения.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

<b>6.1.1. Основная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л1.1	Кушу С.О.	Финансы предприятий: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям подготовки бакалавриата «Туризм», «Гостиничное дело»	Краснодар: Южный институт менеджмента; Ай Пи Эр Медиа, 2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/78050.html">http://www.iprbookshop.ru/78050.html</a>
Л1.2	Волкова Н.В., Гузикова Л.А., Демиденко [и др.] Д.С., Демиденко Д.С.	Финансовый менеджмент: конспект лекций	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/83315.html">http://www.iprbookshop.ru/83315.html</a>
<b>6.1.2. Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л2.1	Ермакова Ж.А.	Экономический анализ организаций туризма (конспект лекций): учебное пособие	Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2012	<a href="http://www.iprbookshop.ru/30144.html">http://www.iprbookshop.ru/30144.html</a>
Л2.2	Кандрашина Е.А.	Финансовый менеджмент: учебник	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/79827.html">http://www.iprbookshop.ru/79827.html</a>
Л2.3	Грицай М. А.	Финансово-экономический анализ деятельности гостиницы: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023	<a href="https://www.iprbookshop.ru/129018.html">https://www.iprbookshop.ru/129018.html</a>
<b>6.3.1 Перечень программного обеспечения</b>				
6.3.1.1	MS Office			
6.3.1.2	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса СТАНДАРТНЫЙ			
6.3.1.3	MS WINDOWS			
6.3.1.4	NVDA			
6.3.1.5	Яндекс.Браузер			
6.3.1.6	LibreOffice			
<b>6.3.2 Перечень информационных справочных систем</b>				
6.3.2.1	База данных «Электронная библиотека Горно-Алтайского государственного университета»			
6.3.2.2	Электронно-библиотечная система IPRbooks			
6.3.2.3	КонсультантПлюс			

<b>7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</b>	
	проблемная лекция
	презентация
	дискуссия
	решение практических задач
	лекция с использованием презентации в MS Power Point
	подготовка докладов
	лекция-беседа или "диалог с аудиторией"

<b>8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>		
Номер аудитории	Назначение	Основное оснащение
202 А1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Интерактивная доска с проектором, экран, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна, столы, стулья

317 А2	Компьютерный класс, класс деловых игр, центр (класс) деловых игр, класс имитации деятельности предприятия, лаборатория имитации деятельности предприятия, учебно-тренинговый центр (лаборатория), лаборатория информационно-коммуникативных технологий. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещение для самостоятельной работы	Рабочее место преподавателя. Посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся). Интерактивная доска с проектором, экран, подключение к интернету, ученическая доска, презентационная трибуна
--------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по самостоятельной работе студента

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа.

Самостоятельная работа - это планируемая учебная и научная работа студентов, выполняемая по заданию преподавателя и под его методическим руководством, но без его непосредственного участия. Содержание самостоятельной работы студентов определяется концепцией учебной дисциплины, ее учебно-методическим обеспечением.

На первом занятии производится ознакомление студентов с формой занятий по изучаемому курсу, видах самостоятельной работы и о системе их оценки в баллах; студентам осуществляется помощь в составлении графика самостоятельной работы с указанием конкретных сроков представления выполненной работы на проверку преподавателю.

Условно самостоятельную работу студентов можно разделить на обязательную и контролируруемую. Обязательная самостоятельная работа обеспечивает подготовку студента к текущим аудиторным занятиям. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и качественном уровне сделанных докладов, рефератов, выполненных контрольных работ, тестовых заданий и других форм текущего контроля. Баллы, полученные студентом по результатам аудиторной работы, формируют рейтинговую оценку текущей успеваемости студента по дисциплине.

Контролируемая самостоятельная работа направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем. Баллы, полученные по этим видам работы, так же учитываются при итоговой аттестации по курсу.

В ходе выполнения заданий студентом должны быть решены следующие задачи:

- углубленное знакомство с предметом исследования;
- овладение навыками работы с учебной литературой, законодательными и нормативными документами;
- выработка умения анализировать и обобщать теоретический и практический материал.

Методические указания по подготовке доклада

Доклад, как вид самостоятельной работы в учебном процессе, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, учит критически мыслить.

Основные этапы работы над докладом

1. Формулирование темы, причем она должна быть не только актуальной по своему значению, но и оригинальной, интересной по содержанию.
2. Подбор и изучение основных источников по теме (как правильно, при разработке доклада используется не менее 8-10 различных источников).
3. Обработка и систематизация информации.
4. Разработка плана доклада.
5. Написание доклада.
6. Публичное выступление с результатами исследования.

Доклад должен иметь следующую структуру:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.