

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ИЭФ



Ю.И. Соколов

26 июня 2019 г.

Кафедра «Финансы и кредит»

Автор Киреев Владислав Леонидович, к.э.н., доцент

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика

| | |
|--------------------------|-----------------------------|
| Направление подготовки: | <u>38.03.01 – Экономика</u> |
| Профиль: | <u>Финансы и кредит</u> |
| Квалификация выпускника: | <u>Бакалавр</u> |
| Форма обучения: | <u>очно-заочная</u> |
| Год начала подготовки | <u>2019</u> |

| | |
|---|--|
| <p style="text-align: center;">Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 8 25 июня 2019 г. Председатель учебно-методической комиссии</p>  <p style="text-align: right;">М.В. Ишханян</p> | <p style="text-align: center;">Одобрено на заседании кафедры</p> <p>Протокол № 16 24 июня 2019 г. Заведующий кафедрой</p>  <p style="text-align: right;">З.П. Межох</p> |
|---|--|

Москва 2019 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В настоящем курсе рассматриваются положения, рекомендации и методы, позволяющие разрабатывать и проводить краткосрочную и долгосрочную финансовую политику, прогнозировать и регулировать финансовые процессы и операции тактического и стратегического характера в соответствии с целями и задачами управления.

Основная задача дисциплины – обучение методам разработки и реализации краткосрочной и долгосрочной финансовых политик в различных аспектах деятельности организации, использованию инструментов финансовой политики при ее проведении, измерению и объективной оценке финансовых процессов и операций, выявлению тенденций и перспектив развития фирмы, изысканию средств и возможностей повышения эффективности проводимой финансовой политики, оптимизации текущих и перспективных финансовых решений организации на основе аналитических расчетов и моделирования с использованием персональных компьютеров.

Основы финансовой политики едины как для краткосрочного, так и для долгосрочного периодов. Во многих случаях отличия в методах долгосрочной и краткосрочной политик состоят лишь в том, какой период – долгосрочный или краткосрочный – заложен в расчеты, определяющие финансовую политику. Поэтому краткосрочная и долгосрочная политика рассматривается единым комплексом с выделением особенностей в долгосрочном и краткосрочном направлениях.

При построении и проведении финансовой политики используются методы управленческого учета, экономического анализа, финансового менеджмента. Для изучения данной дисциплины необходимы знания в области экономики, финансов, финансового менеджмента, инвестиций, основ бухгалтерского учета, экономического анализа.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Учебная дисциплина "Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика" относится к блоку 1 "Дисциплины (модули)" и входит в его вариативную часть.

2.1. Наименования предшествующих дисциплин

2.2. Наименование последующих дисциплин

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины студент должен:

| № п/п | Код и название компетенции | Ожидаемые результаты |
|-------|---|---|
| 1 | ПКС-6 способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов | ПКС-6.1 Владеет методами расчета основных финансово – экономических показателей хозяйствующих субъектов. ПКС-6.2 Знаком с принципами анализа результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. ПКС-6.3 Способен находить факторы, угрожающие нормальному развитию финансового сектора. |

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

2 зачетные единицы (72 ак. ч.).

4.2. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

| Вид учебной работы | Количество часов | |
|--|-------------------------|-------------|
| | Всего по учебному плану | Семестр 9 |
| Контактная работа | 32 | 32,15 |
| Аудиторные занятия (всего): | 32 | 32 |
| В том числе: | | |
| лекции (Л) | 16 | 16 |
| практические (ПЗ) и семинарские (С) | 16 | 16 |
| Самостоятельная работа (всего) | 40 | 40 |
| ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы: | 72 | 72 |
| ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.: | 2.0 | 2.0 |
| Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля) | ПК1, ПК2 | ПК1, ПК2 |
| Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет) | ЗЧ | ЗЧ |

4.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

| № п/п | Семестр | Тема (раздел) учебной дисциплины | Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме | | | | | | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации |
|-------|---------|--|---|----|----|-----|----|-------|---|
| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | СР | Всего | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | 9 | Раздел 1 Стратегии создания конкурентных преимуществ | 2 | | | | 8 | 10 | |
| 2 | 9 | Раздел 2 Стратегический анализ бизнес-среды | 2 | | 2 | | 1 | 5 | |
| 3 | 9 | Раздел 3 Формирование миссии и целей фирмы | 2 | | 2 | | 6 | 10 | |
| 4 | 9 | Раздел 4 Выбор стратегии фирмы | 2 | | 2 | | 2 | 6 | ПК1 |
| 5 | 9 | Раздел 5 Принципы разработки и структура финансового плана | 2 | | 2 | | | 4 | |
| 6 | 9 | Раздел 6 Организация процесса бюджетирования | 2 | | 2 | | 8 | 12 | |
| 7 | 9 | Раздел 7 Методические подходы к разработке стратегического бюджета продаж | 1 | | 2 | | | 3 | |
| 8 | 9 | Раздел 8 Определение перспективного порога рентабельности и зоны безопасности фирмы | 1 | | 2 | | 8 | 11 | ПК2 |
| 9 | 9 | Раздел 9 Подготовка операционных и вспомогательных бюджетов | 1 | | 1 | | 4 | 6 | |
| 10 | 9 | Раздел 10 Подготовка основных финансовых документов | 1 | | 1 | | 3 | 5 | |
| 11 | 9 | Зачет | | | | | | 0 | ЗЧ |
| 12 | | Всего: | 16 | | 16 | | 40 | 72 | |

4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 16 ак. ч.

| № п/п | № семестра | Тема (раздел) учебной дисциплины | Наименование занятий | Всего часов/ из них часов в интерактивной форме |
|--------|------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 9 | РАЗДЕЛ 2 Стратегический анализ бизнес-среды | Анализ непосредственного окружения предприятий | 2 |
| 2 | 9 | РАЗДЕЛ 3 Формирование миссии и целей фирмы | Порядок установления целей предприятия по основным направлениям деятельности | 2 |
| 3 | 9 | РАЗДЕЛ 4 Выбор стратегии фирмы | Основные параметры стратегий концентрированного роста, интегрированного роста, диверсифицированного роста и сокращения | 2 |
| 4 | 9 | РАЗДЕЛ 5 Принципы разработки и структура финансового плана | Рассмотрение отдельных принципов финансового планирования | 2 |
| 5 | 9 | РАЗДЕЛ 6 Организация процесса бюджетирования | Моделирование финансовой структуры предприятия | 2 |
| 6 | 9 | РАЗДЕЛ 7 Методические подходы к разработке стратегического бюджета продаж | Этапы разработки бюджета продаж | 2 |
| 7 | 9 | РАЗДЕЛ 8 Определение перспективного порога рентабельности и зоны безопасности фирмы | Расчет порога рентабельности и зоны финансовой безопасности для анализируемых предприятий | 2 |
| 8 | 9 | РАЗДЕЛ 9 Подготовка операционных и вспомогательных бюджетов | Порядок расчета отдельных операционных бюджетов | 1 |
| 9 | 9 | РАЗДЕЛ 10 Подготовка основных финансовых документов | Порядок расчета бюджета доходов и расходов, бюджета движения денежных средств и прогнозного баланса | 1 |
| ВСЕГО: | | | | 16 / 0 |

4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Подготовка курсовой работы по данной дисциплине не предусмотрена

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Преподавание дисциплины осуществляется в форме лекционных и практических занятий. Лекции проводятся в традиционной классно-урочной организационной форме, по типу управления познавательной деятельности являются классическо-лекционными (объяснительно-иллюстративными).

Практические занятия организованы с использованием технологий развивающего обучения. Практический курс выполняется в виде традиционных практических занятий (объяснительно-иллюстративное решение задач), с использованием интерактивных (диалоговые) технологий, в том числе разбор и анализ конкретных ситуаций, электронный практикум (компьютерное моделирование и практический анализ результатов); технологий, основанных на коллективных способах обучения, а также с использованием компьютерной тестирующей системы.

Самостоятельная работа студента организована с использованием традиционных видов работы и интерактивных технологий. К традиционным видам работы относятся отработка учебного материала и отработка отдельных тем по учебным пособиям, подготовка к промежуточным контролям, выполнение заданий курсовой работы. К интерактивным (диалоговым) технологиям относятся отработка отдельных тем по электронным пособиям, подготовка к промежуточным контролям в интерактивном режиме, интерактивные консультации в режиме реального времени по специальным разделам и технологиям, основанным на коллективных способах самостоятельной работы студентов. Оценка полученных знаний, умений и навыков основана на модульно-рейтинговой технологии. Весь курс разбит на разделы, представляющих собой логически завершенный объем учебной информации. Фонды оценочных средств освоенных компетенций включают как вопросы теоретического характера для оценки знаний, так и задания практического содержания (решение практических и ситуационных задач, выполнение заданий курсовой работы) для оценки умений и навыков. Теоретические знания проверяются путём применения таких организационных форм, как индивидуальные и групповые опросы, решение тестов с использованием компьютеров или на бумажных носителях.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

| № п/п | № семестра | Тема (раздел) учебной дисциплины | Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы | Всего часов |
|--------|------------|--|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 9 | РАЗДЕЛ 1 Стратегии создания конкурентных преимуществ | 1. Знакомство с дополнительной литературой | 8 |
| 2 | 9 | РАЗДЕЛ 2 Стратегический анализ бизнес-среды | 1. Знакомство с дополнительной литературой | 1 |
| 3 | 9 | РАЗДЕЛ 3 Формирование миссии и целей фирмы | 1. Знакомство с дополнительной литературой | 6 |
| 4 | 9 | РАЗДЕЛ 4 Выбор стратегии фирмы | 1. Знакомство с дополнительной литературой | 2 |
| 5 | 9 | РАЗДЕЛ 6 Организация процесса бюджетирования | Знакомство с дополнительной литературой | 8 |
| 6 | 9 | РАЗДЕЛ 8 Определение перспективного порога рентабельности и зоны безопасности фирмы | Знакомство с дополнительной литературой | 8 |
| 7 | 9 | РАЗДЕЛ 9 Подготовка операционных и вспомогательных бюджетов | Знакомство с дополнительной литературой | 4 |
| 8 | 9 | РАЗДЕЛ 10 Подготовка основных финансовых документов | Знакомство с дополнительной литературой | 3 |
| ВСЕГО: | | | | 40 |

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Основная литература

| № п/п | Наименование | Автор (ы) | Год и место издания Место доступа | Используется при изучении разделов, номера страниц |
|-------|---|---|--|--|
| 1 | Управление конкурентоспособностью: теория и практика : учебник для вузов | Е. А. Горбашко, И. А. Максимцев, Ю. А. Рыкова, Н.Ю. Четыркина ; под ред. Е. А. Горбашко, И. А. Максимцева | Москва: Юрайт, 2016 https://www.biblio-online.ru/book/2BF33A57-BB57-42D7-91ED-F0BD711B7BF4 | Все разделы |
| 2 | Теория отраслевых рынков в 2 ч. часть 1 3-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата | Розанова, Н. М. | Москва: Юрайт, 2016 https://www.biblio-online.ru/book/16901DA3-05A7-4E0F-9696-046F63EVBV60 | Все разделы |

7.2. Дополнительная литература

| № п/п | Наименование | Автор (ы) | Год и место издания Место доступа | Используется при изучении разделов, номера страниц |
|-------|---|--|--------------------------------------|--|
| 3 | Финансовая политика фирмы. Учебное пособие | В.Л. Киреев | М.: МИИТ, 2011 | Все разделы |
| 4 | Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. Учебное пособие | В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников | М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 2011 | Все разделы |
| 5 | Финансовая политика фирмы. Учебное пособие | В.Л. Киреев | М.: МИИТ, 2011 | Все разделы |

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

http://miit-ief.ru/student/methodical_literature/ (Электронная библиотека ИЭФ)
<http://library.miit.ru> (НТБ МИИТа (электронно-библиотечная система))
<https://www.biblio-online.ru> (Электронная библиотечная система «Юрайт», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))
<http://e.lanbook.com> (Электронно-библиотечная система «Лань», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))
<https://www.book.ru/> (ЭБС book.ru – доступ для преподавателей и студентов РУТ(МИИТ))
<http://www.knigafund.ru/> (Электронная библиотечная система «Книгафонд», доступ для студентов и преподавателей ИЭФ РУТ(МИИТ))

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие следующего ПО: OS Windows, Microsoft Office, система компьютерного тестирования АСТ.

В образовательном процессе применяются следующие информационные технологии:

персональные компьютеры; компьютерное тестирование; мультимедийное оборудование; средства коммуникаций: ЭИОС РУТ(МИИТ) и/или электронная почта.

10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для успешного проведения аудиторных занятий необходим стандартный набор специализированной учебной мебели и учебного оборудования. Для проведения лекционных занятий необходима специализированная лекционная аудитория с мультимедиа аппаратурой.

Для организации самостоятельной работы студентов необходима аудитория с рабочими местами, обеспечивающими выход в Интернет. Необходим доступ каждого студента к информационным ресурсам – институтскому библиотечному фонду и сетевым ресурсам Интернет.

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования в немалой степени зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе.

Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение подаваемого лектором материала, после лекции и во время специально организуемых индивидуальных встреч он может задать лектору интересующие его вопросы.

В учебной практике сложились следующие формы учебного процесса в преподавании экономических наук:

- лекции,
- самостоятельная работа,
- семинарские занятия,
- консультации,
- зачеты,
- экзамены.

Лекция является фундаментальным источником знаний и должна способствовать глубокому усвоению материала, активизировать самостоятельную работу студента. Весь курс лекций готовится до начала семестра, в котором читается тот курс. Лекции должны быть присущи тематическая завершенность, целостность и логическая стройность.

Лекция как форма учебного процесса имеет ряд отличительных черт, в частности:

- она дает целостное и логичное освещение основных положений учебной дисциплины;
- вооружает учащихся методологией изучения данной науки;
- лучше и полнее других форм компенсирует устаревание или отсутствие современных учебников и учебных пособий, оперативно знакомит с последними данными наук;
- органично сочетает обучение с воспитанием;
- нацеливает учащихся на самостоятельную работу и определяет основные ее направления.

Лекционные занятия составляют основу теоретического обучения и должны давать систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления. Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими специалистами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных

знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций: 1. Познавательная-обучающая; 2. Развивающая; 3. Ориентирующе-направляющая; 4. Активизирующая; 5. Воспитательная; 6. Организующая; 7. Информационная.

Выполнение практических заданий служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике. Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстающих обучающихся.

При подготовке специалиста важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основ надежности подвижного состава, но и умение ориентироваться в разнообразных практических ситуациях, ежедневно возникающих в его деятельности. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

Основные функции семинара могут быть обозначены следующим образом:

1. Учебно-познавательная функция - закрепление, расширение, углубление знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы.
2. Обучающая функция - школа публичного выступления, развитие навыков отбора и обобщения информации.
3. Стимулирующая функция означает стимул к дальнейшей пробе своих творческих сил и подготовку к более активной и целеустремленной работе.
4. Воспитывающая функция - формирование мировоззрения и убеждений, воспитание самостоятельности, смелости, научного поиска, состязательности.
5. Контролирующая функция состоит в проверке уровня знаний и качеством самостоятельной работы учащихся.

Самостоятельная работа может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить студентам умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтра. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины, рассмотрены через соответствующие знания, умения и владения. Для проверки уровня освоения дисциплины предлагаются вопросы к экзамену и тестовые материалы, где каждый вариант содержит задания, разработанные в рамках основных тем учебной дисциплины и включающие терминологические задания.

Фонд оценочных средств является составной частью учебно-методического обеспечения процедуры оценки качества освоения образовательной программы и обеспечивает повышение качества образовательного процесса и входит, как приложение, в состав рабочей программы дисциплины.

Основные методические указания для обучающихся по дисциплине указаны в разделе основная и дополнительная литература.