

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)  
Новороссийский филиал**

**Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

### **Основы финансовых технологий бизнеса**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Корпоративные финансы

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2018

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

### 1. Цели и задачи

**Целью** изучения дисциплины является формирование системы знаний, умений и навыков создания, организации и функционирования малого бизнеса

**Задачи** дисциплины:

Ключевыми задачами учебной дисциплины «Основы функционирования малого бизнеса» являются:

— ознакомление обучающихся с теоретическими и методическими основами функционирования малого бизнеса;

— развитие навыков работы с информацией, необходимой для анализа условий функционирования, эффективной работы малого бизнеса;

— формирование комплекса практических навыков по созданию и развитию малого бизнеса в современных экономических условиях; оценке его эффективности

### 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовых технологий бизнеса» входит в модуль профиля дисциплин направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль: «Корпоративные финансы»

Изучение данной дисциплины основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе предшествующего освоения иных экономических и управленческих дисциплин, в том числе «Корпоративные финансы», «Оценка активов корпораций», «Корпоративное управление», «Статистика» и др.

В результате изучения названных выше дисциплин студент должен:

#### **Знать:**

- общую структуру законодательства Российской Федерации; перечень и основное содержание законов Российской Федерации, регулирующих предпринимательскую деятельность, субъекты хозяйствования;
- применяемые в России и в мировой практике инструменты и методы

финансового, управленческого и социально-экономического регулирования;

#### **Уметь:**

- проводить количественный и качественный анализ состояния бизнеса, его конкурентоспособность, определять направления развития в современных условиях;

#### **Владеть:**

- навыками использования междисциплинарного подхода к анализу деятельности рыночных субъектов бизнеса.

В свою очередь, изучение дисциплины «Основы бизнеса» позволит конкретизировать полученные знания, умения, навыки применительно к повышению эффективности и результативности бизнеса.

### 3. Методические указания и порядок изучения дисциплины

В процессе изучения дисциплины студенты должны освоить теоретические и методологические вопросы дисциплины в рамках рабочей программы дисциплины и сформировать целостное понимание по наиболее существенным аспектам анализа корпоративной отчетности экономических субъектов. Студенту необходимо изучить учебный план и программу дисциплины для того, чтобы своевременно понять и верно оценить ее роль в учебном процессе. Обучающемуся необходимо осуществить выбор тактики и стратегии получения знаний в полном объеме по данной дисциплине.

Темы дисциплины должны изучаться последовательно. Развитие знаний, полученных на лекциях, продолжается на семинарских и практических занятиях. Самостоятельная работа студентов (аудиторная и внеаудиторная) обеспечивает возможность расширения

приобретенных на лекциях и семинарах знаниях, позволяет научиться их прикладному применению и эффективному проведению работы с нормативной базой и научной литературой.

При подготовке к семинарскому занятию обязательно требуется изучение соответствующего материала основной и дополнительной литературы по теме занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно подготовить качественные ответы на поставленные вопросы к практическим (семинарским) занятиям.

Для обеспечения своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрами организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ. Организационные требования к изучению дисциплины:

- обязательное посещение студентом всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к семинарам, активная работа на них;
- активная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа студента в соответствии с планом-графиком;
- своевременный отчет перед преподавателем, представление ему отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ.

В случае пропуска занятий студенту необходимо получить у преподавателя консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения курса студенту предлагается перечень основной и дополнительной учебной литературы.

Студент должен обращаться к фондам научных библиотек, для изучения истории вопросов следует отслеживать законодательные и иные нормативные правовые акты,

действовавшие ранее - в период, относящийся к изучаемому вопросу, рекомендуется ознакомление с литературой редкого фонда библиотеки университета.

При изучении дисциплины следует использовать:

- нормативные правовые акты, действующие в РФ на момент изучения дисциплины;
- материалы периодической печати; статистическую информацию; материалы научных конференций; Интернет-ресурсы; ресурсы информационно правовых систем «Гарант», «Консультант Плюс» и др. источники.

Работа с лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Необходимо проводить анализ текста, устанавливать логические связи между его элементами, выделять главные мысли и вопросы, требующие дополнительной работы.

При работе над текстом лекции необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации.

Интерактивные лекции создают доверительные отношения преподавателя и студентов, дают возможность студентам перенимать опыт преподавателя, работать с различными обучающими технологиями. Во время лекций обучающиеся обсуждают проблемы, выдвигают гипотезы и уточняют неясные моменты из прослушанного материала, высказывают собственные точки зрения.

Лектор должен использовать разнообразные интерактивные виды деятельности, обучающиеся могут описывать предложенные им ситуации, принимать решения по заданной проблеме, действуя в группе.

Конспектируя письменные источники, необходимо выделить основные мысли автора, отметить и свое отношение к разобранным на лекции точкам зрения.

При планировании семинарских и практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы:

Деловая игра - метод имитации (подражания, изображения) принятия решений торговым персоналом разного уровня управления в производственных ситуациях (в учебном процессе - в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме.

Дискуссия - форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам, подразумевает написание студентами реферата по тематике, предложенной преподавателем.

Тестирование - контроль знаний с помощью тестов с открытыми и закрытыми вопросами для текущей и промежуточной аттестации, самоконтроля. Заключительная тема дисциплины может быть совмещена с тестированием. Она позволяет выявить итоговый уровень подготовленности студента в зависимости от посещения им аудиторных занятий, выполнения практических заданий и самостоятельной работы.

Особенность семинарских занятий объясняется логикой их построения, которой студентам необходимо придерживаться. Каждая тема семинарского занятия состоит из перечня вопросов для подготовки, самостоятельно-исследовательской работы, литературы необходимой для подготовки по данному занятию и в зависимости от его специфики может включать практикум, предполагающий отработку навыков, позволяющих студентам закрепить полученные знания в ходе решения конкретных задач по изученной теме с последующим их обсуждением.

### **Примерные вопросы компьютерного тестирования**

Выберите правильные ответы:

1. Выделите объективные факторы предпринимательского риска:

- 1) средний доход на душу населения в данном регионе;
- 2) изменение региональных платежей;
- 3) изменение стратегии продаж;
- 4) повышение квалификации кадров;
- 5) изменение демографической ситуации в региона.

2. Выделите субъективные факторы предпринимательского риска:

- 1) увеличение издержек производства

- 2) состояние конкуренции в соответствующем регионе;
- 3) уменьшение доходов предприятия;
- 4) возможность получения покупателями потребительского кредита;
- 5) снижение культуры производства;

3. Финансовые результаты деятельности организации (предприятия) характеризуют следующие экономические категории:

- 1) доход организации;
- 2) оборотные средства;
- 3) балансовая прибыль;
- 4) налоги;
- 5) расходы организации.

4. Выделите основные источники формирования финансовых ресурсов организации (предприятия):

- 1) инвестиционные ресурсы;
- 2) собственные и приравненные к ним средства;
- 3) средства, поступившие в порядке перераспределения;
- 4) платежи в бюджет;
- 5) средства, мобилизуемые на финансовом рынке.

5. Структура финансовых ресурсов организации (предприятия) характеризуется соотношением:

- 1) фонда развития и фонда материального поощрения, формируемые при распределении прибыли;
  - 2) внешних и внутренних источников формирования финансовых ресурсов;
  - 2) основного и оборотного капитала;
  - 3) кредитов; сумм, полученных под залог; эмиссии краткосрочных облигаций;
- 3) чистой и налогооблагаемой прибыли.

### **Требования к выполнению расчетно-аналитической работы**

#### **. Общие методические рекомендации, структура и содержание работы**

Отличительной особенностью выполнения расчетно-аналитической работы по дисциплине «Основы финансовых технологий бизнеса» является высокая степень самостоятельности, умение логически обрабатывать, сравнивать, сопоставлять и обобщать данные по бизнес-моделям компаний, показателям эффективности и результативности деятельности компании, владение навыками разработки, внедрения и реализации стратегии компании, знание механизмов выявления предпринимательских возможностей и методов построения бизнеса компании.

Расчетно-аналитическая работа может выполняться студентами как индивидуально, так и в составе группы под методическим руководством преподавателя.

Студентам предоставляется право выбора темы расчетно-аналитической работы. При выборе темы студент руководствуется перечнем видов и типов анализов, используемых в стратегии и управлении развитием, а также: - темой выпускной квалификационной работы и возможностью получения по теме практических материалов; - научным и практическим интересом к той или иной методике или методам исследования (анализов); - возможностью использования ранее проводимых им разработок данной проблемы; - особенностями своей настоящей или будущей работы (профессии); - степенью изученности проблемы, в том числе с учетом выполненных ранее курсовых и лабораторных работ, эссе, научных докладов и пр. В процессе выбора темы студент может обращаться за консультациями к преподавателю и

совместно с ним проводить корректировку задания. Не допускается закрепление одной и той расчетно-аналитической работы за студентами, обучающимися в одной группе.

В ходе выполнения расчетно-аналитической работы студентами, самостоятельно или в группах, выполняется анализ стратегии публичной компании, в контексте различных школ стратегического менеджмента и современных концепций стратегического менеджмента, составляется стратегическая карта для исследованной компании.

При выполнении расчетно-аналитической работы необходимо:

1. Выбрать и описать ключевые особенности организационно-правовой формы коммерческой организации;

2. Проанализировать бизнес-стратегию одной из публичных компаний данной организационно-правовой формы. Сформулировать конкурентные преимущества и слабые стороны;

3. Провести анализ стратегии компании в одном из контекстов управления: управления финансами, управления персоналом, управления логистикой, управление производством;

4. Сформулировать стратегические цели компании в различных перспективах (финансы; клиенты; внутренние процессы; маркетинг, развитие)

5. Представить резюме бизнес-плана данной компании на среднесрочную перспективу. Расчетно-аналитическая работа включает: - описание целей и задач, поставленных при исследовании стратегии организации; - обзор научных публикаций, представляющих ту или иную школу стратегического менеджмента; - анализ стратегии выбранной организации в контексте положений этой школы и современных концепций стратегического менеджмента; - обоснование стратегических целей организации в рамках различных перспектив деятельности; - стратегическую карту для выбранной организации; - общие выводы и заключение. П

ри выполнении расчетно-аналитической работы используются современные информационные средства поиска, обработки и анализа материала, базы данных.

### **Требования к оформлению расчетно-аналитической работы**

Расчетно-аналитическая работа является научной работой, поскольку содержит в себе элементы научного исследования. В связи с этим к ней предъявляются требования по оформлению, как к научной работе.

Правила оформления научных работ являются общими для всех отраслей знаний и регламентируются государственными стандартами, в частности, ГОСТ Р 7.0.5-2008 (Библиографическая ссылка); ГОСТ 7.32-2001 в ред. Изменения № 1 от 01.12.2005, ИУС № 12, 2005) (Отчет о научноисследовательской работе); ГОСТ 7.1-2003 (Библиографическая запись. Библиографическое описание. (Общие требования и правила составления). Для домашнего творческого задания необходимо выполнять следующие требования: соблюдать общие требования к оформлению работы, правила цитирования, правильное оформление ссылок, библиографического списка, правила сокращения и использования числительных.

При оформлении расчетно-аналитической работы следует учитывать, что открывается задание титульным листом, где указывается полное название университета, факультета, тема задания, фамилии автора и руководителя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется снизу номером 2, помещается содержание с указанием начальных страниц. Объем расчетно-аналитической работы – не более 5-7 страниц, без учета, титульного листа, содержания задания, списка использованной литературы и приложений. Все презентации, а также анализ бизнес-модели размещаются в приложении. Поля страницы: левое - 3 см, правое - 1 см, нижнее 2 см, верхнее – 2 см до номера страницы. Текст печатается через полуторный междустрочный интервал, текст выравнивается по ширине страницы. Текст задания набирается в текстовом редакторе

Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman Cyr, размер шрифта - 14 пт.

Для сносок используется шрифт: Times New Roman Cyr, размер шрифта - 12 пт., нумерация сносок начинается на каждой странице снова. Абзацный отступ должен составлять 1,25 см и быть одинаковым по всей работе. Подчеркивание слов и выделение их курсивом не допускается, полужирный шрифт не применяется. Цвет шрифта должен быть черным. Каждая структурная часть задания (введение, исследовательская часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Страницы задания нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся снизу посередине листа. Титульный лист задания включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (номера страниц начинаются с содержания задания).

### **Примерный план написания расчетно-аналитической работы**

В начале задания после титульного листа должно быть содержание, в котором указываются номера страниц по отдельным частям. Заголовки разделов прописными буквами ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ. Введение. Во введении необходимо вкратце обосновать выбор темы задания, описать цели и задачи, поставленные при исследовании стратегии хозяйствующего субъекта. Исследовательская часть: круг рассматриваемых и проведенных анализов (анализа) и их методики; результаты анализа используемого материала, их интерпретация. Название исследовательской части совпадает с названием темы задания.

Данная часть задания характеризует подготовленность студента к исследовательской и аналитической работе и должна отражать высокий теоретический уровень знаний методов и методик, используемых в стратегии и управлении развитием, умение проводить расчеты, обобщать и анализировать полученный практический материал, делать доказательные выводы и наличие обоснованных предложений по выбору оптимальной стратегии развития для анализируемого объекта исследования. Проведенные анализы должны отвечать исследовательским методикам, четко, логично и последовательно излагаться, используя графические и алгебраические (аналитические) выражения, графики и формулы. Исследовательская часть задания должна содержать расчетные и аналитические таблицы с расчётными показателями и коэффициентами.

Аналитическая часть задания излагается студентом самостоятельно, последовательно, творчески, не переписывая тексты учебников, учебных пособий и научных статей. Преподаватель должен иметь возможность проверить полученные данные и сделанные выводы. Все диаграммы, графики должны иметь названия, линии графиков – обозначения, символы расшифровываются. При использовании цитат и статистического материала в сносках следует указывать их источники с приведением фамилии авторов, название работы (книги, журнала), года издания, номера страницы, откуда взяты приведенные данные.

Заключение. Студент подводит итог выполненного исследования, делает краткий анализ, формулирует выводы и предложения. В конце работы в алфавитном порядке составляется список используемой литературы: нормативно-законодательные акты, учебники, учебные пособия, статьи из периодических изданий и т. д.; указывается фамилия, инициалы автора, название работы и место издания, издательства, год издания, интернет-источники. В приложении к работе в обязательном порядке приводятся: - схемы, рисунки и таблицы размером более 1 страницы. - иные дополнительные материалы.

После списка использованной литературы проставляется дата выполнения работы и подпись студента. В тексте необходимо оставить чистую страницу для рецензии преподавателя. Расчетно-аналитическая работа должна быть сшита (сброшюрована) и сдана преподавателю или Департаменту (с информированием преподавателя) не менее чем за два дня до начала аттестации по дисциплине. Оформление иллюстраций и рисунков Все

иллюстрации (графики, схемы, диаграммы и другие графические материалы) именуется в тексте рисунками. Количество иллюстраций должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами порядковой (сквозной) нумерацией в пределах всей работы. Иллюстрации при необходимости могут иметь наименование и пояснительные данные (подрисовочный текст). Слово «Рисунок» и наименование помещают после пояснительных данных и располагают следующим образом: Рисунок 1. Название рисунка. Подпись к рисунку делается 14 кеглем и располагается посередине строки. Точка в конце названия рисунка не ставится. Иллюстрации следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в тексте работы. При ссылках на иллюстрации следует писать «... в соответствии с рисунком 2...».

**Оформление таблиц** Оформление таблиц выполняется по ГОСТ 2.105, согласно которому таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Слово «Таблица» пишется полностью 14 кеглем с прописной буквы и помещается у правого поля. Далее указывается номер таблицы. После номера точка не ставится. Следует использовать арабские цифры и сквозную нумерацию таблиц по всей работе. Название таблицы пишется 14 кеглем на следующей строке и размещается по центру листа. Точка в конце названия не ставится. Название таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Название следует помещать над таблицей. Таблицы слева, справа и снизу, как правило, ограничивают линиями. При оформлении таблиц используется 12 кегль и полуторный интервал. В случае если в таблицу требуется поместить большой объем материала, допускается использование одинарного межстрочного интервала. Порядковый номер таблицы служит для ее связи с текстом. Он состоит из слова «таблица» и цифры. Слово «таблица» пишется с заглавной буквы, значок «№» перед порядковым номером и точку после него не ставят. Ссылку на таблицу следует сформулировать таким образом, чтобы не дублировался тематический заголовок, в котором следует избегать употребления следующих слов: значение, величина, расчет, зависимость. Нельзя оставлять заголовок таблицы на одном листе, а саму таблицу переносить на следующий лист. При переносе части таблицы на следующий лист название граф нужно повторять. Оформление формул Формулы оформляются согласно требованиям ГОСТ 2.105.

При наборе текста в программе Microsoft Word для оформления формул используют редактор формул Microsoft Equation. Как правило, при размещении формул на листе используют настройку выравнивая текста «Выровнять по центру». Формулы в тексте работы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Номер заключают в круглые скобки и записывают на уровне формулы справа в круглых скобках.

Например, (1) Одну формулу обозначают - (1).

В случае необходимости при оформлении формул в качестве символов следует применять обозначения, установленные соответствующими национальными стандартами. Пояснения символов должны быть приведены в тексте или непосредственно под формулой. Пояснения каждого символа следует давать с новой строки в той последовательности, в которой символы приведены в формуле. Первая строка пояснения должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Формулы, следующие одна за другой и не разделенные текстом, разделяют запятой