

*Наименование дисциплины и код*: **В.3.14.13** **Финансы и финансовый менеджмент**

|  |  |
| --- | --- |
| **Лектор** | **Назекова Минара Толомушовна** |
| **Контактная информация:** | тел. 0702504844  *e-mail: minara\_79 mail. ru* |
| **Группа** | Т – 1 – 18 |
| **Количество кредитов:** | 3 |
| **Дата:** | **январь-май 2021 г.** |
| **Цель и задачи дисциплины** | *Целью изучения дисциплины «Финансы и финансовый менеджмент»* является формирование у студентов знаний о финансовой системе управления ими, о современных методах и инструментах финансового управления, приемах эффективного управления процессом образования, распределения и использования финансовых ресурсов и фондов денежных средств.  *Задачами изучения учебной дисциплины* являются:   * Рассмотрение теоретических основ финансов, их сущности и содержания, значения в воспроизводственном процессе; * Изучение структуры современной финансовой системы страны, ее сфер и звеньев, финансов предприятий; * Изучение концептуальных и методологических основ финансового менеджмента; * Рассмотрение процесса формирования и воспроизводства капитала предприятия и изучение приемов управления финансами на всех стадиях оборота капитала; * Изучение современных методов и приемов управления инвестициями, денежными потоками, фондами и финансовыми рисками предприятий; * Получение необходимой теоретической и практической подготовки по финансовому анализу, планирования и контролю. |
| **Описание курса** | Финансы и финансовый менеджмент как научная дисциплина представляет собой одно из самых перспективных направлений в экономической науке, в котором интегрируется как теоретические положения в области финансов, управленческого учета, анализа, так и разработанные практические подходы. Предметом учебной дисциплины «Финансы и финансовый менеджмент» является изучение экономических отношений, связанных с образованием, распределением и использованием денежных доходов и фондов, и закономерностей управления этими отношениями в условиях рыночной экономики. |
| **Пререквизиты** | Знание теоретических основ микроэкономики и макроэкономики, основ предпринимательства, менеджмента |
| **Постреквизиты** | «Финансы, денежное обращение и кредит» является основой для изучения следующих дисциплин: финансовый менеджмент, финансовый анализ. |
| **Компетенции** | **В соответствии с целями ООП и задачами профессиональной деятельности, указанными ГОС ВПО, должен обладать следующими компетенциями:**   * *способен к планированию, организации и контролю сервисно- технологической деятельности процессов туристских фирм и организаций; определению плановых заданий и технико-экономических норм, ресурсов, необходимых для обеспечения деятельности в соответствии с требованиями потребителя* ***(ПК-1);***   **Знать** принципы построения прогнозных оценок происходящие в финансовой сфере, организацию финансового менеджмента на предприятии, основы управления доходами, расходами, финансовыми результатами и их планирование;  **Уметь**  анализировать и прогнозировать тенденции развития в современной финансовой ситуации для принятия соответствующих профессиональных суждений, а также анализ процессов создания, тенденций построения и организации современной финансовой систем и их элементов;  **Владеть** навыками анализа тенденции развития в современной финансовой ситуации для принятия соответствующих профессиональных суждений, а также анализ процессов создания, тенденций построения и организации современных финансовой, кредитных, банковских систем и их элементов.   * *умеет рассчитать и оценить затраты по организации деятельности туристических фирм и организаций* ***(ПК-13).***   **Знать:** методики расчета и анализа затрат деятельности предприятия туристской индустрии, туристского продукта в соответствии с требованиями потребителя и (или) туриста  **Уметь:** определять себестоимость услуг, предоставляемых туристской фирмой и организацией; анализировать основные организационно-технологические и финансово-экономические показатели деятельности предприятия; обосновать управленческое решение, на основе анализа финансово-экономических показателей.  **Владеть:** навыками расчета и анализа затрат деятельности предприятия туристской индустрии.   * *способен к анализу деятельности и подготовки прогнозов развития туристских предприятий, с учетом экономических, социальных и экологических аспектов* ***(ПК-14);***   **Знать:** методы и приемы анализа деятельности и подготовки прогнозов развития туристских предприятий, с учетом экономических, социальных и экологических аспектов.  **Уметь:** применять теоретические знания при решении практических задач в туристской деятельности; анализировать и обрабатывать научно-техническую информацию с учетом экономических, социальных и экологических аспектов..  **Владеть:** навыками находить, анализировать и обрабатывать научно-техническую информацию в области туристкой деятельности и на уровне государства с учетом экономических, социальных и экологических аспектов. |
| **Этика в рамках курса** | Во время занятий студенты должны соблюдать общепринятые требования принципов этики. А также требования правил поведения в университете, т.е. обязательное выключение сотовых телефонов, аккуратность, пунктуальность (возможное время опоздания 5 минут), добросовестное отношение к учебе. |
| **Политика курса** | * Не опаздывать на занятия * Не разговаривать во время занятий, не читать газеты * Отключить сотовый телефон * Не пропускать занятия, в случае болезни предоставить справку * Пропущенные занятия отрабатывать в определенное преподавателем время * Активно участвовать в учебном процессе * На занятия приходить подготовленными * Своевременно и старательно выполнять домашние задания * Быть пунктуальным и обязательным |
| **Методы преподавания:** | метод проблемного изложения, презентация, дискуссии, кейс-стади, работа в группах, метод мозгового штурма, мини-исследования, деловые и ролевые игры, метод анкетирования. |
| **Форма контроля знаний** | В установленные и утвержденные УМО КЭУ дни студенты должны сдать модули. Основные вопросы модулей озвучиваются преподавателем заранее, до проведения промежуточного контроля знаний. В процессе изучения курса студенты должны сдать три модуля. До сдачи модуля, по усмотрению преподавателя, может быть осуществлен контроль знаний и присуждены определенные баллы. За пропуски занятий предусматривается штрафные баллы, т.е. от фактически набранного количества баллов отнимаются штрафные баллы. Если пропущено 20 % занятий, то отнимается 10 баллов, если 40- 20 баллов, если 60 % - недопуск к модулю. Дополнительные баллы могут быть зачтены за активное участие в проведении занятий, выполнение индивидуальных заданий.  **Оценка знаний студентов:**  *Текущий контроль – 40 баллов*  *Рубежный контроль (модуль) – 40 баллов*  *Итоговый контроль – 20 баллов*  Дополнительные *10 баллов* в виде бонуса для студентов, которые активно участвуют, проявляют творчество и посещают все занятия  *Итого – 100 баллов* |
| **Литература:**  **Основная**  **Дополнительная** | **Основная литература**   1. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012. – 416 с. 2. Лаврушина О.И. Финансы и кредит. «КноРус», 2013- учебное пособие 3. Финансы и кредит: Учебное пособие / Под ред. A.M. Ковалевой. - М.: Финансы и статистика, 2011. 4. Бабич A.M., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник. - М.: ЮНИТИ, 2010. 5. Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. Поляка Г.Б.. - М.: Юнити, 2017. - 384 c. 6. Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. Ковалева А.М.. - М.: Инфра-М, 2015. - 1088 c.   **Дополнительная литература**   1. Берзон Н. И. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 498 с. 2. Балихина, Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: Юнити, 2018. - 256 c. 3. Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 528 c. 4. Вахрин П.И.. Нешитой А.С. Финансы и кредит. Учебник. - М.: НТК Дашков и Ко, 2010. 5. Жапаров А.Ж «Стратегия модернизации экономики КР (монетарно-фискальный аспект)» Бишкек 2009 6. Кожошев А.О., Совершенствование системы управления местным бюджетом, - Б., 2014 г. 7. Сарыбаев А. Государственные финансы в экономике Кыргызской Республики. - Б., 2002 8. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. «Академия», 2008- учебник 7. Галяпина Л.В., Трускова Т.М. Финансы и кредит. «Дашков и Ко»,2008 – учебник   **Internet resource:**   1. http://www.gov.kg – Официальный сайт Правительства Кыргызской Республики 2. [www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg) – Национальный Банк Кыргызской Республики 3. [www.mineconom.kg](http://www.mineconom.kg) – Министерство экономики Кыргызской Республики 4. [www.stat.kg](http://www.stat.kg) – Национальный Статистический Комитет Кыргызской Республики 5. [www.minfin.kg](http://www.minfin.kg/) – Министерство Финансов Кыргызской Республики 6. [www.sti.gov.kg](http://www.sti.gov.kg) – Государственная налоговая служба при Правительстве Кыргызской Республики 7. www.budget.okmot.kg - Портал «Открытый бюджет» Министерства Финансов Кыргызской Республики 8. <http://www.fsa.kg> – Госфиннадзор 9. <http://socfond.kg/> - СФКР 10. [www.foms.med.kg](http://www.foms.med.kg) - ФОМС |
| **СРС** | * 1. Проанализируйте значение и особенности применения стимулирующей функции финансов в современных рыночных условиях.   2. Какую роль в преодолении системного кризиса играют финансы Кыргызстана?   3. Проанализируйте является ли государственное регулирование реформирования финансов адекватным реальной экономической, политической и социальной ситуации в стране?   4. Самостоятельно проанализируйте устройство финансовой системы СССР и КР. Какие существуют различия в построении финансовой системы между ними?   5. Раскройте особенности функционирования финансовой системы в США и Западной Европе.   6. Реформы системы управления централизованными финансами в Кыргызстане в 1991-2017 гг.   7. Проанализируйте адекватность финансовой политики государства условиям развития экономики страны и степень её эффективности.   8. Проанализируйте финансовые планы на уровне государства на разных стадиях бюджетного цикла.   9. Раскройте основные различия между понятиями «финансовое планирование» и «финансовое прогнозирование».   10. Проанализируйте стратегические направления финансовой политики КР.   11. Самостоятельно изучите роль и место Счетной палаты КР в системе государственного финансового контроля.   12. Раскройте функции и задачи НБКР в осуществлении финансового контроля.   13. Подберите и проанализируйте не менее пяти определений бюджета различных авторов.   14. Постройте схему бюджетной системы КР.   15. Представьте схематично консолидированный бюджет КР.   16. Проанализируйте роль налогов в формировании финансов государства.   17. Проанализируйте доходы государственного бюджета за 2017 – 2020 гг.   18. Рассмотрите структуру налоговых поступлений в республиканский и местные бюджеты.   19. Проанализируйте особенности долговых отношений на различных уровнях бюджетной системы.   20. Проанализируйте особенности и функции участников государственного кредита   21. Проанализируйте способы реализации государственных ценных бумаг   22. Проанализируйте источники образования внешнего государственного долга и способы его погашения   23. Проанализируйте источники образования внутреннего государственного долга и способы его погашения   24. Проанализируйте основные направления пенсионной реформы в Кыргызстане и организацию параллельного функционирования распределительной и накопительной систем формирования средств фонда.   25. Самостоятельно проанализируйте доходные и расходные части бюджетов внебюджетных фондов, сделайте соответствующие выводы о перспективах проблемах их дальнейшего развития.   26. Проанализируйте влияние валютных курсов на национальную экономику.   27. Сущность финансового менеджмента, его роль в обеспечении эффективного функционирования предприятия; основные принципы и функции.   28. Финансовый механизм и его структура. Структура и процесс функционирования системы управления финансовыми ресурсами на предприятии.   29. Цели и задачи финансового менеджмента. Основные теории финансового менеджмента.   30. Финансовая отчетность как исходная база проведения финансового анализа предприятия.   31. Сущность, содержание и основные задачи финансового анализа предприятия. Основные методы финансового анализа.   32. Временная ценность денег, учет временного фактора в принятии финансовых решений.   33. Принятие финансовых решений в условиях инфляции   34. Операции наращения (компаудинга) и дисконтирования   35. Простые ставки ссудных процентов и простые учетные ставки   36. Банкротство предприятий. Управление приемами профилактики банкротства, оценка вероятности банкротства предприятия   37. Денежные потоки: сущность и основные виды. Оценка денежных потоков с неравными поступлениями   38. Аннуитет. Основные виды аннуитетных платежей. Оценка аннуитетов. Экономический смысл мультиплицирующего множителя и дисконтирующего множителя   39. Базовые показатели финансового менеджмента   40. Леверидж и его роль в финансовом менеджменте   41. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием   42. Понятие собственных оборотных средств предприятия и различные методики их расчета. Роль СОС для эффективной работы предприятия   43. Понятие текущих финансовых потребностей предприятия; их виды. Анализ собственных оборотных средств предприятия и текущих финансовых потребностей   44. Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия   45. Финансы маркетинга. Основы принятия ценовых решений   46. Основная дилемма финансового менеджмента: либо рентабельность, либо ликвидность   47. Финансовый риск как объект управления. Классификация рисков и пути их снижения   48. Общая характеристика информационных систем для финансового планирования   49. Общее понятие систем поддержки принятия решений (искусственный интеллект, в том числе экспертные системы)   50. Понятие систем защиты экономической информации |
| **Примечание.** |  |

**Календарно-тематический план распределения часов с указанием темы**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Дата** | **Тема** | **Кол-во час** | **Литература** | **Подготовительные вопросы по модулям** |
| 1 | 20.01.21 | Экономическое содержание и назначение финансов | 2 | [1, 2, 3,8] | Историческое возникновение финансов  Развитие финансовой науки  Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны.  Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны.  Финансовые отношения, их объекты и субъекты. |
| 2 | 27.01.21 | Основы организации и управления финансами | 2 | Бюджетный Кодекс КР  Закон «О республиканском бюджете КР» на предстоящий финансовый год;  [1, 2, 3, 11, 15] | Понятие финансовой системы, ее сферы и звенья  Централизованные и децентрализованные финансы, их состав и основа формирования финансовых потоков.  Современная система управления финансами  Объекты и субъекты управления финансами  Основные органы управления финансами |
| 3 | 27.01.21 | Финансовая политика государства и финансовый контроль | 2 | Бюджетный Кодекс КР  Закон «О республиканском бюджете КР» на предстоящий финансовый год;  [1, 2, 3, 12, 19] | Содержание и основные задачи финансовой политики, решаемые на различных уровнях финансовой системы.  Финансовый механизм как составная часть финансовой политики.  Финансовая стратегия и тактика.  Назначение финансового контроля  Финансовый контроль: содержание и значение  Субъекты и объекты финансового контроля Задачи финансового контроля |
| 4 | 03.02.21 | Государственный бюджет | 2 | Бюджетный Кодекс КР  Закон «О республиканском бюджете КР» на предстоящий финансовый год;  [1, 2, 3, 13, 18, 19, 20, 21,] | Основы бюджетного устройства  Принципы построения бюджетной системы государства  Бюджетная система Кыргызской Республики  Виды доходов бюджета и их значение в формировании государственных финансовых ресурсов.  Основные направления расходования бюджетных средств.  Дефицит бюджета. Источники финансирования |
| 5 | 10.02.21 | Государственный кредит и государственный долг | 2 | Бюджетный Кодекс КР  Закон «О республиканском бюджете КР» на предстоящий финансовый год;  [1, 2, 3, 13, 19] | Государственный кредит и его особенности  Формы государственных заимствований в КР  Виды государственных ценных бумаг выпускаемых Правительством КР и НБКР  Экономическое содержание государственного долга  Признаки классификации государственного долга  Способы погашения государственного долга |
| 6 | 10.02.21 | Внебюджетные фонды КР | 2 | Закон КР «О тарифах страховых взносов по государственному социальному страхованию»  Закон КР «О медицинском страховании граждан в Кыргызской Республике»  Положение о Социальном фонде КР | Накопительный Пенсионный фонд. Организация управления накопительным пенсионным фондом.  Социальный Фонд КР. Порядок формирования средств фонда и основные направления их использования.  Фонд обязательного медицинского страхования. Порядок формирования средств фонда и основные направления их использования. |
| 7 | 17.02.21 | Финансовый рынок и его значение в развитии экономики | 2 | [1, 2, 4, 8, 19] | Понятие финансового рынка, условия и принципы его организации.  Структура финансового рынка.  Участники финансового рынка, их права и обязанности.  Финансовые посредники и их значение.  Виды профессиональной деятельности на финансовом рынке |
| 8 | 24.02.21 | Кредитно-банковская система государства |  | [1, 2, 4, 8, 16] | Понятие и функции кредитного рынка.  Структура и особенности функционирования банковской системы.  Участники кредитного рынка.  Национальный банк, его основные функции.  Коммерческий банк как ведущее звено банковской системы рыночной экономики.  Небанковские кредитные организации, их сущность и функции.  Источники формирования кредитных ресурсов |
| 9 | 24.02.21 | Сущность и функции страхования, его место и роль в финансово-кредитной системе |  | [1, 2, 4, 8, 22] | Финансы страховых организаций.  Экономическая сущность страхования как института финансовой защиты.  Принципы, функции, организация и управление финансами в страховании.  Страховой рынок: структура и принципы организации.  Классификация видов страхования. |
| 10 | 03.03.21 | Международные финансы |  | [1, 2, 4, 8, 14] | Международные финансы: содержание и принципы организации.  Глобальные финансы и мировые финансовые рынки. Мировой кредитный рынок.  Официальные золотовалютные резервы мира.  Финансовая помощь.  Международные финансовые организации. |
| 11 | 10.03.21 | Содержание и особенности организаций финансов предприятий | 2 | [5, 6, 9,14] | Сущность финансов предприятий и их функции.  Принципы организации финансов предприятия.  Формы финансовых отношений и основные направления повышения их эффективности.  Структура системы управления финансами предприятия.  Функции, задачи и цели финансового менеджера.  Организация и содержание финансовой работы на предприятии. |
| 12 | 10.03.21 | Основные концепции финансового менеджмента, инструменты финансового менеджмента |  | [5, 6, 9,14] | Теория структуры капитала и теория дивидендов Модильяни и Миллера.  Теория портфеля и модель оценки доходности финансовых активов.  Теория ценообразования опционов. Эффективность рынка и соотношение между риском и доходностью.  Теория агентских отношений.  Теория асимметричной информации. |
| 13 | 17.03.21 | Финансовые ресурсы и капитал предприятия: формирование и использование | 2 | [5, 6, 9,14] | Базовые категории финансового менеджмента: капитал, прибыль, финансовые ресурсы, денежный поток.  Стоимость и капитал.  Финансовые ресурсы предприятия. Источники финансовых ресурсов.  Вложения финансовых ресурсов.  Сущность и структура капитала.  Классификация капитала по различным признакам. |
| 14 | 24.03.21 | Управление оборотными средствами туристического предприятия | 2 | [5, 6, 9,14] | Оборотные средства тур.предприятия.  Определение и структура оборотных средств.  Структура оборотных активов их назначение и роль в функционировании тур.предприятия.  Выбор стратегии финансирования оборотного имущества  Понятие и содержание краткосрочных финансовых активов. |
| 15 | 24.03.21 | Показатели эффективности использования оборотных средств | 2 | [5, 6, 9,14] | Показатели эффективности использования оборотных средств.  Финансовый цикл.  Расчет потребности и анализ структуры оборотных средств для финансового цикла.  Организация управления оборотными активами. |
| 16 | 31.03.21 | Управление издержками туристического предприятия | 2 | [5, 6, 9,14] | Издержки тур.предприятия, их характеристика и классификация.  Источники финансирования издержек тур.предприятия. Классификация издержек. |
| 17 | 07.04.21 | Планирование и прогнозирование затрат | 2 | [5, 6, 9,14] | Применение классификации издержек: расчет точки безубыточности для одного продукта.  Планирование и прогнозирование затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг.  Механизм управления затратами на тур.предприятии. |
| 18 | 07.04.21 | Управление формированием денежных доходов туристического предприятия | 2 | [5, 6, 9,14] | Денежные поступления предприятия: понятие и структура.  Дифференциация понятий: денежные поступления и выручка.  Выручка от реализации продукции, работ, услуг .  Формирование выручки, ее состав и структура.  Методы планирования выручки от реализации продукции, работ, услуг и их характеристика. |
| 19 | 14.04.21 | Управление прибылью и рентабельностью туристической фирмы | 2 | [5, 6, 9,14] | Распределение и использование прибыли тур. предприятия.  Планирование прибыли.  Маржинальный метод планирования прибыли.  Рентабельность, показатели, методы исчисления.  Понятие операционного рычага.  Порог рентабельности, запас финансовой прочности тур.предприятия. |
| 20 | 21.04.21 | Диагностика финансового состояния туристического предприятия | 2 | [5, 6, 9,14] | Финансовое состояние предприятия и его значение в непрерывном функционировании субъекта. Классификация финансового анализа по основным видам: назначение, время проведения, полнота охвата объекта.  Информационная база оценки финансового состояния предприятия. |
| 21 | 21.04.21 | Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости туристической фирмы | 2 | [5, 6, 9,14] | Оценка коэффициентов ликвидности баланса: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент срочной ликвидности; коэффициент абсолютной ликвидности.  Коэффициенты определения финансовой устойчивости предприятия.  Способы восстановления устойчивого финансового состояния предприятия, и оптимизация структуры капитала, источников формирования финансовых ресурсов. |
| 22 | 28.04.21 | Риск-менеджмент на предприятиях туризма | 2 | [5, 6, 9,14] | 1. Концепция рисков 2. Формы и методы снижения риска финансовых решений 3. Цель, сущность и стратегия риск-менеджмента |
| 23 | 05.05.21 | Подведение итогов | 1 |  |  |
|  |  | ИТОГО | **45 часов** |  |  |

**График самостоятельной работы студентов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Недели  Месяцы | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | Суммы балов |
| Январь-март | | | | | | | | Март-май | | | | | | | |  |
| 1 | Текущий  контроль | 25 март | | | | | | | | 25 апрель | | | | | | | | 40 баллов |
| 2 | Срок сдачи СРС\*. | 01.02 - 01.03. 2021 г. | | | | | | | | 04.04 – 06.05  2021 г. | | | | | | | |  |

C:\Documents and Settings\Admin\Рабочий стол\2.JPG

\*СРС – самостоятельная работа студентов.

*Примечание:* График проведения рубежного и итогового контроля устанавливается Учебным отделом.