

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_2019_839.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	Виды контроля в семестрах:	
в том числе:		зачеты 5	
аудиторные занятия	36		
самостоятельная работа	62,2		
часов на контроль	8,85		

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	5 (3.1)		Итого	
Неделя	15 1/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	20	20	20	20
Контроль самостоятельной работы при проведении аттестации	0,15	0,15	0,15	0,15
Консультации (для студента)	0,8	0,8	0,8	0,8
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., зав. кафедрой, Куттубаева Тосканай Айтмукановна



Рабочая программа дисциплины

Финансовый менеджмент в туризме

разработана в соответствии с ФГОС:

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

составлена на основании учебного плана:

43.03.02 Туризм

утвержденного учёным советом вуза от 31.01.2019 протокол № 1.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от 16.05.2019 протокол № 10

Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмукановна



Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры
кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от _____ 2020 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмукановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры
кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от 24 июня 2021 г. № 11
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмукановна



Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры
кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от _____ 2022 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмукановна

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры
кафедра экономики, туризма и прикладной информатики

Протокол от _____ 2023 г. № ____
Зав. кафедрой Куттубаева Тосканай Айтмукановна

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цели: формирование теоретических знаний и практических навыков в области управления финансами на уровне организации.
1.2	Задачи: - 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.03
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Менеджмент в туризме
2.1.2	Экономика туризма
2.1.3	Экономика и предпринимательство в сфере туризма
2.1.4	Прикладная математика и математические методы и модели в туристской деятельности
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Принятие управленческих решений в туризме
2.2.2	Бизнес-планирование в туристском и гостиничном бизнесе
2.2.3	Конкурентоспособность туристского предприятия
2.2.4	Междисциплинарный проект "Повышение конкурентоспособности предприятия"
2.2.5	Стратегический менеджмент в туризме

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ПК-3: Способен принимать решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма	
ИД-1.ПК-3: Выбирает и применяет методы и способы оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма	
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.	
ИД-2.ПК-3: Принимает решения по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности в сфере туризма	
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;	

- принимать решения по 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.	
ПК-5: Способен рассчитывать и анализировать затраты деятельности организации туристской индустрии, туристского продукта в соответствии с требованиями потребителя и (или) туриста, обосновывая эффективные управленческие решения	
ИД-1.ПК-5: Вырабатывает управленческие решения на основе результатов анализа деятельности туристского предприятия и предпочтений потребителя	
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; - принимать решения по 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.	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	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-3	Л1.1Л2.4	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-3	Л1.1Л2.4	0	
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 итоговой контрольной работе Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, итоговая контрольная работа, доклад /Ср/	5	8	ИД-1.ПК-3	Л1.1Л2.4	0	
	Раздел 2. Тема 2. Управление основным и оборотным капиталом туристских предприятий						
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-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	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-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	

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 итоговой контрольной работе Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, итоговая контрольная работа, письменная работа (решение задач) /Ср/	5	12	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	
	Раздел 3. Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий						
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-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	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 /Пр/	5	4	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	

3.3	Тема 3. Управление текущими затратами и прибылью туристских предприятий Содержание самостоятельной работы: 1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы) 2. Решение практических задач 3. Подготовка к итоговой контрольной работе 4. Подготовка докладов на темы: "Основные факторы снижения затрат туристского предприятия". "Методы планирования прибыли на туристском предприятии". Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, итоговая контрольная работа, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/	5	12	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	
	Раздел 4. Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях						
4.1	Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях Интерактивная лекция (лекция-беседа или "диалог с аудиторией") Понятие финансового риска. Классификация рисков по видам. Классификация рисков по характеризующему объекту. Характеристика портфельного риска. Внутренние и внешние риски, сложные и простые риски, риски, в зависимости от величины потерь. Допустимый, критический и катастрофические риски. Изменение категорий риска и доходности, риска и прибыли. Факторы, влияющие на уровень риска. Принципы управления риском. Способы снижения рисков. Методы расчета рисков. /Лек/	5	2	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.4	0	
4.2	Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях Образовательные технологии: дискуссия, решение практических задач. План занятий: 1. Обсуждение вопросов по теме 2. Решение практических задач /Пр/	5	4	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.4	0	

4.3	Тема 4. Управление финансовыми рисками на туристских предприятиях Содержание самостоятельной работы: 1. Подготовка к практическому занятию (изучение основной и дополнительной литературы) 2. Решение практических задач 3. Подготовка к итоговой контрольной работе 4. Подготовка докладов на темы: "Основные факторы финансовых рисков туристского предприятия". "Методы снижения финансовых рисков на туристском предприятии". Формы отчетности: выполнение плана практического занятия, итоговая контрольная работа, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/	5	10	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.4	0	
	Раздел 5. Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование на туристских предприятиях						
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-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.4	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-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.3 Л2.4	0	

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 итоговой контрольной работе 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, итоговая контрольная работа, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/	5	10	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.3 Л2.4	0	
	Раздел 6. Тема 6. Антикризисное финансовое управление на туристских предприятиях						
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-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.4	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 /Пр/	5	2	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.4	0	
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 итоговой контрольной работе 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, итоговая контрольная работа, письменная работа (решение задач), доклады /Ср/	5	10,2	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.4	0	
	Раздел 7. Итоговая контрольная работа						

7.1	Итоговая контрольная работа Образовательные технологий: тестирование в системе Moodle, решение практических задач План занятия: 1. Выполнение теста в системе Moodle 2. Решение практических задач /Пр/	5	1	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	
	Раздел 8. Консультации						
8.1	Консультация по дисциплине /Конс/	5	0,8	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.4	0	
	Раздел 9. Промежуточная аттестация (зачёт)						
9.1	Подготовка к зачёту /Зачёт/	5	8,85	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	
9.2	Контактная работа /КСРАтт/	5	0,15	ИД-1.ПК-5 ИД-1.ПК-3 ИД-2.ПК-3		0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Примерные практические задачи для решения на аудиторных занятиях и самостоятельной работы

1. Найти точку безубыточности в натуральном выражении и объем 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.
2. Цена единицы продукции составляет 700 руб., переменные издержки на единицу продукции 580 руб., общие постоянные издержки 8400 руб. Текущие продажи – 120 единиц продукции в месяц. Определить, как изменится операционная прибыль ЕВІТ, если переменные затраты на единицу продукции сократятся на 10%, а выручка увеличится на 20%.
3. Величина собственного капитала составляет 500 тыс. руб., заемного – 300 тыс. руб., прибыль до уплаты процентов и налога ЕВІТ равна 120 тыс. руб., величина финансовых издержек по обслуживанию заемного капитала – 80 тыс. руб. Определить эффект финансового рычага. Рассчитать, как он изменится, если: собственный капитал возрастет на 20%? заемный капитал возрастет на 20%? прибыль до уплаты процентов и налога возрастет на 20%? величина финансовых издержек по обслуживанию заемного капитала возрастет на 20%?
4. Определить рентабельность оборотного капитала по чистой прибыли по следующим данным: выручка от основной реализации составила 300 тыс. руб., выручка от реализации излишков сырья – 140 тыс. руб., выручка от реализации основных средств – 110 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции – 230 тыс. руб. управленческие и коммерческие расходы – 30 и 24 тыс. руб. соответственно, оборотные активы на начало года – 330 тыс. руб., на конец года – 510 тыс. руб.
5. Предприятие производит 100 тыс. шт. изделий типа А. Цена реализации – 2570 руб.; средние переменные издержки - 1800 руб./шт.; постоянные издержки – 38,5 млн. руб. Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к 10- процентным изменениям основных элементов операционного рычага (цена, переменные издержки, постоянные издержки, объем реализации).
6. Сравнить эффективность финансирования обновления актива при его аренде и при приобретении за счет долгосрочного банковского кредита. Стоимость актива – 60 тыс. руб.; срок эксплуатации актива – 2 года; авансовый лизинговый платеж предусмотрен в сумме 3 тыс. руб.; регулярный лизинговый платеж за использование актива – 20 тыс. руб. в год; ликвидационная стоимость актива после предусмотренного срока его использования прогнозируется в сумме 10 тыс. руб.; средняя ставка процента по долгосрочному банковскому кредиту – 12% в год.
7. Необходимо рассчитать по текущей стоимости 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%.
8. 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.
9. 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.

10. Валюта баланса равна 400 тыс. рублей. Собственный капитал равен заемному. Оборотные активы составляют 50% от собственного капитала. Операционная прибыль предприятия составила 60 тыс. рублей. Операционная рентабельность продаж составляет 20%. Прочие доходы, расходы (в т.ч. процентные платежи) предприятия составили 30 тыс. рублей. Налоги 10 тыс. рублей. Рассчитать: рентабельность собственного капитала, рентабельность активов, чистую рентабельность продаж, экономическую рентабельность активов предприятия.

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.

Примерные тесты для проведения итоговой контрольной работы

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. Сила воздействия операционного рычага характеризует:
а) предпринимательский риск;
б) финансовый риск;
в) общий риск, связанный с предприятием.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. Чистый 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.
14. 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.
15. 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.

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
Фонд оценочных средств
Фонд оценочных средств представлен в отдельном документе

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)				
6.1. Рекомендуемая литература				
6.1.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л1.1	Никулина Н.Н., Суходоев Д.В., Эриашвили Н.Д.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: учебное пособие для вузов	Москва: ЮНИТИ- ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71231.html
6.1.2. Дополнительная литература				
	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	http://www.iprbookshop.ru/30144.html
Л2.2	Черевичко Т.В.	Экономика туризма: учебное пособие	Москва: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018	http://www.iprbookshop.ru/75188.html
Л2.3	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	http://www.iprbookshop.ru/78050.html
Л2.4	Кандрашина Е.А.	Финансовый менеджмент: учебник	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019	http://www.iprbookshop.ru/79827.html
Л2.5	Грицай М. А.	Финансово-экономический анализ деятельности гостиницы: учебное пособие	Омск: Омский государственный технический университет, 2017	http://www.iprbookshop.ru/78488.html
6.3.1 Перечень программного обеспечения				
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			
6.3.2 Перечень информационных справочных систем				
6.3.2.1	База данных «Электронная библиотека Горно-Алтайского государственного университета»			
6.3.2.2	Электронно-библиотечная система IPRbooks			

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ		
	проблемная лекция	
	презентация	
	дискуссия	
	решение практических задач	
	лекция с использованием презентации в MS Power Point	
	подготовка докладов	

	лекция-беседа или "диалог с аудиторией"	
--	---	--

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Номер аудитории	Назначение	Основное оснащение
202 A1	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 A2	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 работе с литературой

При изучении курса следует, прежде всего, использовать учебники, учебные пособия, указанные в списке основной и дополнительной литературы. При использовании иной учебной литературы, следует убедиться в актуальности той информации, которая в ней приведена. Прежде всего, необходимо обратить внимание на год выпуска литературы следует использовать литературу не ранее 2012 года издания, предпочтительнее всего 2014 – 2019 года издания как наиболее актуальную.

Начиная работу с литературой, студент должен, прежде всего, записать библиографические данные анализируемого источника с учетом требований стандарта к оформлению списка литературы.

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.