

СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

## ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания  
к выполнению курсовой работы для студентов  
специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

Новосибирск 2008

## Кафедра финансов

Финансовый менеджмент : методические указания к выполнению курсовой работы для студентов специальности 080105.65 «Финансы и кредит» / [сост. канд. экон. наук О.Н. Мороз]. – Новосибирск : СибУПК, 2008. – 56 с.

Рецензент Барышникова Н.С. канд. экон. наук, ст. преподаватель

Методические указания к выполнению курсовой работы утверждены и рекомендованы к изданию кафедрой финансов, протокол № 5 от 14 марта 2008 г.

© Сибирский университет  
потребительской кооперации, 2008

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	
2. Структура и содержание курсовой работы .....	
3. Основные этапы выполнения курсовой работы .....	
3.1. Выбор темы .....	
3.2. Подбор и изучение литературы .....	
3.3. Сбор, анализ и обобщение информационного материала....	
4. Требования к оформлению курсовой работы .....	
5. Тематика курсовых работ .....	
Список рекомендуемой литературы .....	
Приложение 1 .....	
Приложение 2 .....	
Приложение 3 .....	

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно учебному плану специальности 080105.65 «Финансы и кредит», студенты выполняют курсовую работу по дисциплине «Финансовый менеджмент», которая имеет своей целью:

- систематизацию, закрепление и расширение теоретических и практических знаний в области финансов и управления и формирование умений применять полученные знания при решении конкретных экономических задач;

- развитие навыков ведения самостоятельной работы и применения методик исследования при решении разрабатываемых управленческих проблем и вопросов;

- выработку умений оформить работу с соблюдением единых требований и правил ГОСТ.

При выполнении курсовой работы студент обязан продемонстрировать способность и умение решать следующие задачи:

- правильно применять теоретические положения изученных ранее учебных дисциплин;

- знать и уметь применять современные методы анализа (включая экономико-математическое моделирование);

- грамотно выполнять финансово-экономические и другие расчеты, используя для этого современные компьютерные технологии;

- знать и уметь обосновывать целесообразность внедрения на предприятии (организации) передовых программных продуктов и достижений современной экономико-управленческой науки и практики;

- уметь четко и логично формулировать свои мысли, предложения, рекомендации.

Курсовая работа – самостоятельная разработка конкретной темы по изучаемой дисциплине с элементами научного анализа, отражающая приобретенные студентом теоретические знания и практические навыки, умение работать с литературой, анализировать источники, делать обстоятельные и обоснованные выводы.

Курсовая работа является одним из видов промежуточной аттестации и контроля, осуществляется по дисциплинам в соответствии с учебным планом соответствующего направления подготовки.

Письменные работы по дисциплинам учебного плана являются важным этапом обучения студентов, способствующим как приобретению навыков самостоятельного научного и практического подхода к освоению учебного материала, так и формированию профессиональных компетенций. Кроме того, курсовая работа по «Финансовому менеджменту» позволяют осуществить мониторинг за самостоятельной работой студента и оценить, наряду с промежуточным контролем (экзаменами и зачетами), подготовленность будущего специалиста. Курсовая работа по дисциплине «Финансовый менеджмент» является обязательным этапом, предшествующим написанию и защите выпускной квалификационной работы.

Особое внимание следует уделить выбору темы курсовой работы с учетом фактора преемственности разрабатываемой проблемы в последующих курсовых работах и выпускной квалификационной работе. Структура работы при этом остается неизменной, но углубляется фундаментальность исследования проблемы, привлекается большое количество нормативных, правовых документов, расширяется библиографический список литературы по теме и пр.

Курсовая работа должна представлять собой законченную самостоятельную разработку актуальной финансовой проблемы и включать в себя теоретическую, практическую и рекомендательную части. В теоретической части курсовой работы студент должен продемонстрировать знания основ экономической теории по разрабатываемой проблеме, навыки творческого обобщения материалов научной и учебно-методической литературы, статистических справочников. В практической и рекомендательной части необходимо показать умение применять методы изученных учебных дисциплин для решения поставленных в работе задач, касающихся оценки практической деятельности конкретного хозяйствующего субъекта (организации) и разработки мероприятий по повышению уровня управления. Курсовая работа выполняется на материалах конкретной организации с использованием данных финансовой отчетности за 1-2 года.

Курсовая работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями, определяемыми ГОСТами:

- ГОСТ 7.1-2003. ССИБИД. «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования, правила составления».

- ГОСТ 7.1-2003. ССИБИД. «Сокращение русских слов и словосочетаний в библиографическом описании произведений печати».

- ГОСТ 3.1105-84 ЕСТД. «Форма и правила оформления документов общего назначения».

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя кафедры финансов, который консультирует студента, проверяет работу, рецензирует и выставляет предварительную оценку. Готовую работу студент сдает на кафедру финансов для проверки в сроки, установленные учебным графиком и регламентом. В определенный кафедрой срок проходит защита курсовых работ – перед комиссией в составе двух-трех человек. Результаты защиты не пересматриваются.

Курсовая работа может быть допущена к защите, если она отвечает следующим требованиям:

- ✓ актуальность темы, соответствие ее современному состоянию определенной области науки и перспективам развития соответствующей сферы;

- ✓ изучение и критический анализ монографических и периодических изданий;

- ✓ характеристика истории исследуемой проблемы и ее современного состояния, а также передового опыта работы в области управления финансами;

- ✓ четкая характеристика предмета, цели и исследовательских приемов, описание и анализ проведенных автором исследований, экспериментов;

- ✓ оформление работы в соответствии с установленными стандартами и правилами;

- ✓ объем курсовой работы должен составлять 40-50 страниц;

- ✓ обобщение результатов, их экономическое обоснование, выводы и практические рекомендации.

Типичные ошибки при написании курсовой работы:

- содержание работы не отвечает плану дисциплины «**финансовый менеджмент**» или не раскрывает тему курсовой работы полностью;
- формулировка глав (подпунктов) сделана неудачно и не отражает реальную проблемную ситуацию, состояние объекта;
- цель исследования не связана с проблемой, сформулирована абстрактно и не отражает специфику объекта и предмета исследования;
- отсутствует глубокий и всесторонний анализ современных официальных и нормативных документов, новой специальной литературы по теме курсовой работы;
- аналитический обзор отечественных и зарубежных публикаций по теме работы имеет форму аннотированного списка и не отражает уровня исследования проблемы;
- не раскрыты содержание и организация экспериментального исследования (его сущность, продолжительность, место проведения, количество обследуемых объектов, их характеристики), поверхностно освещены практические вопросы;
- конечный результат не отвечает цели исследования, выводы – поставленным задачам;
- в работе нет ссылок на первоисточники или указаны не те, из которых заимствован материал;
- библиографическое описание источников в списке литературы приведено произвольно, без соблюдения требований ГОСТ;
- объем и оформление работы не отвечают требованиям, курсовая работа выполнена неаккуратно, с ошибками.

При рецензировании курсовой работы преподаватель отмечает недостатки. Если они существенны, то работа возвращается студенту с пометкой «на доработку». Студент должен исправить ошибки, дополнить работу, сдать повторно – в срок, указанный в рецензии. На доработку отводится не более 10 дней.

При защите студент кратко излагает основные положения работы, особо выделяя проблемы и пути их решения, а также вносит предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности объекта наблюдения (предприятия, отрасли), совершенствова-

нию методики и методологии, отвечает на вопросы руководителя, членов комиссии. Курсовые работы, прошедшие процедуру защиты, хранятся на кафедре. Темы всех курсовых работ и оценки за них заносятся в приложение к диплому специалиста, поэтому студенту следует относиться к курсовой работе серьезно и творчески. Студент несет ответственность за качество и оформление курсовой работы.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа (КР) должна содержать следующие составные части, расположенные в указанном порядке:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть (2 – 3 раздела);
- заключение;
- библиографический список;
- приложения.

**Титульный лист** (см. Приложение 1) содержит стандартные сведения (реквизиты): о теме курсовой работы, её авторе и руководителе. Титульный лист должен быть выполнен на печатающем устройстве компьютера (принтере) или на типовом бланке чёрной тушью, печатными буквами, крупным шрифтом, с особой аккуратностью.

Название темы курсовой работы на титульном листе должно точно соответствовать формулировке тем дисциплины «Финансовый менеджмент». Титульный лист не нумеруется, но считается первой страницей работы. Название темы курсовой работы на титульном листе в кавычки не берется.

**Содержание** (см. Приложение 2) является вторым листом и представляет собой перечень наименований всех разделов с указанием страниц, с которых начинаются разделы. Содержание должно помещаться на одной странице. Для этого его можно печатать не через 1,5 интервала, как весь текст, а *через единичный интервал*, названия разделов можно отделить отступом абзаца в шесть пунктов. Все пункты содержания выравниваются по левому краю текста, растянутые промежутки между словами не допускаются, слова



не попадают под номера страниц. Для этого лучше оформлять содержание невидимой таблицей, чтобы столбец с номерами страниц был ровным и отделённым от названий пунктов.

*Содержание по тексту* оформляется следующим образом: каждый раздел работы, а также введение и заключение начинаются с новой страницы; названия подразделов (составных частей разделов) отделяются от названия раздела и от предыдущего подраздела двумя межстрочными интервалами.

Заголовки разделов печатают симметрично тексту (выравнивание по центру) прописными буквами, например: СОДЕРЖАНИЕ или ВВЕДЕНИЕ. Названия подразделов печатают строчными буквами, но полужирным шрифтом.

Перенос слов в заголовках не допускается. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Расстояние между заголовком и текстом должно быть равно одному интервалу. Подчеркивание заголовков не допускается.

Разделы должны иметь порядковый номер и обозначаться арабскими цифрами с точкой. Введение и заключение не нумеруются. Подразделы нумеруются внутри раздела, например: 1.2. или 2.3. Подразделы при необходимости могут быть разбиты на подпункты, которые должны иметь порядковую нумерацию в пределах каждого подраздела, например: 2.1.1., 3.1.2. и т.д.

Иллюстрации (таблицы, рисунки), расположенные на отдельных листах, включаются в общую нумерацию страниц. Рекомендуется большие таблицы и рисунки выносить в приложения к курсовой работе.

Текст курсовой работы должен соответствовать содержанию, названия всех разделов – точно совпадать с указанным в содержании. При этом нельзя допускать совпадения названий разделов с названием всей работы. Названия разделов и подразделов должны быть лаконичными и точно обозначать основные вопросы, рассматриваемые в соответствующей части текста.

**Введение** является важной составной частью любой самостоятельной научной или практической работы, оно нацелено на предоставление сжатой информации о цели, методах и объекте исследования. Актуальность, цель, задачи, объект, предмет, методы ис-

следования формулируются студентом совместно с руководителем. Во введении курсовой работы необходимо:

- дать краткую оценку современного состояния изучаемой проблемы;
- показать актуальность темы и её значимость для финансовой и хозяйственной практики;
- сделать краткий обзор литературы по данной теме;
- определить границы исследования (предмет, объект, хронологические и (или) географические рамки);
- изложить краткую экономическую характеристику обследуемой организации;
- определить основную цель работы и подчиненные ей частные задачи;
- обозначить теоретические основы и базовые методы исследования;
- показать практическую значимость выполненной работы для обследуемой организации (возможность использования работы для практического использования или внедрения в хозяйственную практику).

Введение может включать информацию об апробации результатов исследования на научно-практических конференциях, методических семинарах и в практике работы организаций.

*Цель* состоит в решении поставленной проблемы. Как правило, цель курсовой работы заключается в анализе конкретных свойств объекта исследования, выявлении закономерностей, выработке предложений (рекомендаций, программ, методик и т.п.) по решению проблемы. Цель может быть сформулирована таким образом: изучение особенностей какого-либо процесса или явления, определение его роли в деятельности, создание или апробация методик, технологий, анализ эффективности, оценка состояния и т.д.

*Задачи курсовой работы* конкретизируют цель и отражают последовательность ее выполнения, обычно это делается в форме перечисления действий: проанализировать..., выявить..., доказать..., разработать..., внедрить..., показать..., найти..., определить..., описать..., установить..., дать рекомендации... и т.п. Описание задач отражает содержание разделов курсовой работы.

Например: «Целью курсовой работы является обоснование выбора количественных и качественных критериев конкурентоспособности и практическая апробация оценки конкурентоспособности на конкретном предприятии за 2008–2009 гг.».

Для реализации целевой установки необходимо выполнить следующие задачи:

- 1) определить экономическую сущность и степень значимости понятия конкурентоспособности выпускаемой на предприятии продукции;
- 2) изучить методологические основы оценки конкурентоспособности продукции, производимой на предприятии;
- 3) выбрать оптимальный метод оценки конкурентоспособности продукции на примере конкретного предприятия;
- 4) исследовать динамику производства продукции, провести анализ отклонений фактических значений от нормативных и запланированных;
- 5) провести анализ ассортимента, структуры и рынков сбыта производимой продукции;
- 6) разработать меры по повышению конкурентоспособности производимой на конкретном предприятии продукции.

Объект исследования – ООО «Гефест» г. Новосибирска.

Предметом исследования является оценка конкурентоспособности продукции, производимой на предприятии «Гефест».

Введение обычно содержит краткое описание содержания разделов курсовой работы.

Не допускается использование таблиц и рисунков во введении. Также следует избегать цитат и ссылок на первоисточники – характер введения задаёт авторский подход к изучаемой проблеме. Объём введения рекомендуется ограничить двумя-тремя страницами текста.

**Основная часть** курсовой работы структурируется по разделам, их может быть два или три. Это зависит от объема материала, характера текста, направления темы. Важно добиваться соразмерности разделов по объему и степени сложности содержания. Содержание основной части должно точно соответствовать теме работы и полностью ее раскрывать.

*В первом разделе* (теоретическом) излагаются и анализируются наиболее общие положения, касающиеся данной темы: базовые определения понятий, их взаимосвязь, классификация изучаемых явлений, задачи информационного и методологического обеспечения финансового контроля, способы и приемы экономического анализа и финансового управления, необходимость в связи с этим реструктуризации обследуемой организации или совершенствования методов работы менеджеров.

Теоретическая часть не должна быть обзорной. Для усиления ее методологической направленности рекомендуется систематизировать, обобщать и классифицировать материал по различным основаниям. Например, рассматривать проблему в историческом контексте либо с точки зрения отечественных и зарубежных авторов и т.д. Изложить методику экономического анализа и финансового управления по рассматриваемой проблеме. Особое значение в большинстве тем придаётся творческому осмыслению действующего в Российской Федерации законодательства, определяющего основные принципы и методы работы финансовых менеджеров, сравнению с зарубежными системами анализа и управления, подходам к применению в России международных стандартов финансовой отчётности.

*Во втором разделе* (практическом) курсовой работы сначала дается общая организационно-экономическая характеристика объекта наблюдения (полное наименование организации, юридический и фактический адрес, сфера и вид деятельности, доля на рынке товаров и услуг, тип организационной структуры, финансовые и социально-экономические показатели деятельности, проблемы и перспективы развития).

Для выполнения этого раздела работы студенту необходимо привлечь полученные в ходе теоретического обучения знания о методах исследования (статистических, социологических, экономико-математических, формально-логических, экспертных и т.п.), которые помогут ему лучше описать саму проблему и выбрать методы ее анализа.

При выполнении практической части курсовой работы недопустимо ограничиваться констатацией фактов, необходимо раскрыть тенденции, вскрыть недостатки и причины, их обусловив-

шие, чтобы в дальнейшем определить возможные варианты конструктивного изменения ситуации и разработать рекомендации (предложения, организационные решения) по их реализации.

Второй раздел работы содержит формулы основных применяемых при анализе показателей, их нормативные или оптимальные значения, которые могут быть изложены по тексту либо сведены в таблицы и закреплены экономически грамотными и обоснованными выводами, предложениями, управленческими решениями.

*Третий раздел* курсовой работы имеет рекомендательный характер. В нем излагаются результаты оценки, анализа и контроля хозяйственно-финансовой деятельности объекта наблюдения по соответствующему направлению, финансовые решения, планы (прогнозы), бюджеты и общие рекомендации по управлению. При оценке эффективности предлагаемых управленческих решений нужно экономически грамотно обосновать стратегию развития организации.

Важно, чтобы все разделы и подразделы были соразмерны друг с другом как по структурному делению, так и по объёму. Ни раздел, ни подраздел не может заканчиваться таблицей или рисунком без комментария. Целесообразно в конце каждого раздела привести краткие выводы из предшествующего изложения, что придаст ему логическую завершенность и переход.

Вписывать отдельные слова, формулы, условные знаки в текст, выполненный на компьютере, а также выполнять иллюстрации, следует чёрной тушью или пастой. Опечатки, описки и графические неточности допускается исправлять закрашиванием белой краской или пастой «штрих» и нанесением на том же месте исправленного текста. Повреждение листов, помарки и следы удаленного прежнего текста (графика) не допускаются.

***В заключении*** курсовой работы логически и последовательно излагаются основные теоретические и практические выводы (практическая значимость), предложения, полученные в ходе проведенного исследования. Обоснования и общие рекомендации должны быть краткими и четкими, давать полное представление о содержании, практической ценности, обоснованности и эффективности полученных студентом результатов. Объем заключения курсовой работы должен составлять две-три страницы.

**Библиографический список** должен содержать сведения об источниках, использованных при написании курсовой работы. Список литературы содержит библиографическое описание законодательных и нормативных материалов, учебников, учебных и методических пособий, монографий, других научных трудов, статей из журналов и иных периодических изданий и информационных материалов (ресурсы Интернета), использованных студентом при написании курсовой работы. В списке использованных источников курсовых работ следует привести около 20-30 наименований опубликованных источников.

В **приложениях** следует приводить различные вспомогательные материалы (выдержки из официальных и справочных документов, инструкции, описания общепринятых методик, вспомогательные расчеты, формы бухгалтерской отчетности и т.п.). С одной стороны, они призваны дополнять и иллюстрировать основной текст, а с другой – разгружать его от второстепенной информации. Все материалы, помещаемые в приложениях, должны быть связаны с основным текстом, в котором обязательно делаются ссылки на соответствующие приложения. Рекомендуются делать от трех до семи приложений.

### **3. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

#### **3.1. Выбор темы курсовой работы**

Используя предлагаемую тематику курсовых работ и свой научный и практический опыт, студент самостоятельно выбирает тему работы (Приложение 3).

В случаях предложения собственной инициативной темы курсовой работы студент должен обосновать целесообразность ее разработки и в установленном порядке согласовать ее с руководителем.

Руководитель курсовой работы назначается из профессорско-преподавательского состава кафедры финансов университета.

**В обязанности руководителя** входит:

– содействие студенту в составлении плана курсовой работы, подборе литературных источников по теме исследования;

- консультирование студента по различным вопросам курсовой работы;
- контроль за своевременным выполнением графика написания курсовой работы и качеством её исполнения, включая расчётные и графические материалы;
- написание отзыва на готовую курсовую работу.

*Памятка руководителю к написанию отзыва на курсовую работу:*

- 1) актуальность темы;
- 2) практическая значимость;
- 3) достоинства и недостатки работы;
- 4) возможность практического использования;
- 5) степень самостоятельности исследования;
- 6) возможность допуска работы к защите и предварительная оценка.

Руководителю дано право допуска курсовой работы к защите. Курсовая работа может быть не допущена к защите, если не соответствует предъявляемым требованиям и (или) установленным нормативным срокам выполнения.

**Методические советы.** По конкретным блокам тем курсовых работ имеются свои особенности построения структуры, на которые руководитель должен обратить внимание студента. Высоко оценивается умение студента интересно и к месту описать научную дискуссию по центральной проблеме темы, показать нерешённость практических и теоретических вопросов, аргументировать свою позицию.

Практически все темы курсовых работ (Приложение 3) связаны с определением «управление», «оптимизация» и «эффективность финансовой политики» или отдельных мероприятий хозяйствующего субъекта, административных органов управления и т.п. Поэтому данный аспект – управление как базовая функция финансового менеджмента и как критерий принятия решений – должен учитываться студентом в обязательном порядке при составлении плана работы и при её выполнении. Также студенту необходимо показать умение определять *экономический эффект* внедрения разработанных рекомендаций, даже если он будет и не очень

большим – важно овладеть методологией решения поставленной проблемы.

### **3.2. Подбор и изучение литературы**

Необходимая литература подбирается студентом самостоятельно или с помощью руководителя курсовой работы. Она изучается и группируется по разделам работы. При достаточном усвоении материала, студент возвращается к плану исследования и уже более осознанно формирует структуру курсовой работы.

Изучая источники информации, нужно тщательно следить за оформлением выписок, чтобы в дальнейшем было легко ими пользоваться. Работая над каким-либо частным вопросом, надо постоянно видеть его связь с проблемой в целом, однако, разрабатывая общую проблему, уметь делить ее на части и каждую продумывать в деталях.

Возможно, что некоторые собранные данные окажутся бесполезными, поэтому необходим их тщательный отбор и оценка. Курсовая работа включает значительную часть черновой работы, связанной с подбором основной и дополнительной информации, ее обработкой и представлением в форме, удобной для анализа и подготовки выводов. Анализ научных фактов – сложный и многоступенчатый процесс творческого характера, требующий кропотливого и усердного труда.

О достоверности исходной информации может свидетельствовать не только характер первоисточника, но и научный, профессиональный авторитет его автора. Следует отбирать только современные данные, указывая первоисточник материала, и руководствоваться следующим правилом: то, что считалось неоспоримым вчера, сегодня может оказаться неточным, а иногда и неверным.

Особой формой фактического материала являются цитаты, которые включаются в текст курсовой работы и составляют неотъемлемую часть анализируемого материала. Они используются для того, чтобы избежать искажений, для идентификации взглядов при сопоставлении различных точек зрения и т.д. Цитаты необходимы в процессе анализа и синтеза информации. Благодаря им, можно



создать целую систему убедительных доказательств, необходимых для объективной характеристики обозреваемого явления.

В процессе систематизации собранного материала осуществляется его группировка, сопоставление полученных цифровых данных и т.п. Особую роль играет классификация предмета по признакам, без которой невозможны научное построение работы и гармоничные выводы. Классификация дает возможность наиболее коротким и правильным путем войти в круг рассматриваемых вопросов. Она облегчает поиск ответов на них и помогает установить ранее не замеченные связи и зависимости. Классификация является одной из центральных и существенных частей общей методологии любого научного исследования.

Важно использовать статьи периодических изданий – журналов и газет, где отражается современный этап развития экономики, приводятся текущие статистические данные, обсуждаются самые острые, насущные финансовые проблемы.

При написании курсовой работы по дисциплине «Финансовый менеджмент» рекомендуется использовать журналы: «Экономический анализ», «Экономист», «Экономическая наука современной России», «Банковское дело», «Вопросы экономики», «Вестник экономики», «Рынок ценных бумаг», «Деньги и кредит», «ЭКО», «Налоги и платежи», «Российский экономический журнал», «Страховое дело», «Финансовый менеджмент», «Финансовый бизнес», «Финансы», «Финансы и кредит» и др.; газеты: «Бизнес и банки», «Финансовая газета», «Финансовое дело», «Финансовая Россия», «Экономика и жизнь» и др.

Изучение нормативных документов – законов, подзаконных актов, постановлений – является обязательным условием, так как знание этих документов и умение работать с ними – залог успешной профессиональной деятельности финансового менеджера в дальнейшем.

В «Российской газете» и еженедельнике «Экономика и жизнь» публикуются законы РФ и постановления Правительства РФ, нормативные акты различных органов власти. В настоящее время широко доступны справочно-информационные системы «Консультант Плюс», «Гарант». Данные системы являются самыми обширными правовыми базами России, которые содержат не только нор-

мативные правовые акты, составляющие основу российского законодательства, но и уникальный банк консультаций экспертов в области налогообложения, обзоры судебной и арбитражной практики, деловую документацию.

При изучении специальной (научной) литературы необходимо обращаться к различным экономическим и финансовым словарям, энциклопедиям и справочникам в целях выяснения смысла специальных понятий и терминов.

### **3.3. Сбор, анализ и обобщение информационного материала**

Финансовый анализ невозможен без использования статистического и фактического материала, который позволяет изучать причины, взаимосвязи и последствия экономических явлений и процессов, взаимодействие и роль различных факторов, делать выводы и определять перспективы социально-экономического развития. Достоверность выводов исследования, осуществленного в рамках курсовой работы, подтверждается исходными данными и адекватными методами их анализа.

Сбор фактического материала по экономике и финансам России осуществляется на основе данных государственной статистики. Они публикуются в российских статистических ежегодниках, которые выпускает Госкомстат России. Статистические данные за последние годы могут быть взяты также из экономических журналов «Статистическое обозрение», «Российский экономический журнал», центральных и местных газет – «Российская газета», «Экономика и жизнь», «Эпиграф» и др. В них, в частности, публикуются данные об итогах социально-экономического развития страны за прошедший год, о динамике различных макроэкономических показателей. Современная статистическая информация содержится на официальных сайтах Госкомстата, Российского статистического агентства, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ.

Необходимый фактический материал для микроэкономического анализа можно получить из ведомственной статистики: непосредственно на предприятиях (в экономических отделах и службах), в городских и областных органах, регулирующих и коорди-

нирующих экономические процессы (администрациях, финансовых органах, статистических управлениях и т.д.).

Наиболее приемлемыми объектами наблюдения по темам, касающимся анализа, оценки, управления финансовой деятельностью, могут быть относительно крупные производственные, торговые, финансовые коммерческие организации. Они осуществляют несколько видов деятельности, имеют значительное количество основных и вспомогательных подразделений, многочисленные межхозяйственные и внешнеэкономические связи. На таких предприятиях достаточно хорошо развита экономическая и финансовая сфера деятельности, имеются соответствующие структуры и штат сотрудников, современное информационное и программное обеспечение. Их деятельность сопровождается и характеризуется значительным числом информационных потоков, наличием хорошо развитой системы внутренней, внешней финансовой, статистической и управленческой информации.

Работа с фактическим материалом требует применения методов статистического исследования, экономико-математического моделирования, специальных программных продуктов.

#### **4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Объём курсовой работы должен составлять 30–40 страниц машинописного текста, в этот объём не входят приложения и библиографический список.

Текст курсовой работы должен размещаться на одной стороне листа бумаги формата А4 (210х297 мм), имеющих книжную ориентацию для основного текста и альбомную ориентацию – для размещения схем, рисунков, таблиц, иллюстраций, если это необходимо.

Для страниц с книжной ориентацией рекомендуется устанавливать следующие размеры полей:

- верхнее – 2 см;
- нижнее – 2,5 см;
- левое – 2,5 см;
- правое – 1,5 см.

Для страниц с альбомной ориентацией рекомендуется устанавливать следующие размеры полей:

- верхнее – 2,5 см;
- нижнее – 1,5 см;
- левое – 2,5 см;
- правое – 2 см.

Для ввода и форматирования текста используются:

- шрифт – *Times New Roman*;
- размер – 14 пт.;
- межстрочный интервал – *полуторный* (за исключением таблиц, в них – *единичный*);
- способ выравнивания – *по ширине* для основного текста (для заголовков, списков и других элементов текста можно выбирать другие способы выравнивания, например, заголовки можно размещать *по центру или по левому краю – по отступу*);
- отступ первой строки (абзацный отступ) – 1 см.

Для выделения заголовков, ключевых понятий допускается использование других способов начертания (курсив, полужирное).

В тексте следует использовать *автоматическую расстановку переносов слов*.

В основном тексте инициалы авторов размещаются перед фамилией, а в библиографическом списке – наоборот: вначале идет фамилия, затем инициалы автора, после чего – название книги (статьи).

*Ссылки на использованные источники* (справочники, нормативные документы, научные издания, учебники) в тексте следует приводить в квадратных скобках, указывая номер источника согласно приведенному в конце работы списку, например: [4, с. 124].

Содержащиеся в тексте работы перечисления требований, указаний, положений, принципов, видов обозначают арабскими цифрами со скобками, например: 1), 2), либо специальными значками, выбранными из маркированного списка текстового редактора.

*Уравнения (неравенства) и формулы* следует выделять из текста свободными строками: выше и ниже каждой формулы должен быть оставлен один межстрочный интервал. Переносы в формулах допускаются на знаках отношения (равно, больше, меньше и т.д.), сложения, вычитания и умножения, на знаке деления перенос не делается.

Знак, на котором делается перенос, повторяется в начале другой строки.

Для написания формул рекомендуется пользоваться специальным редактором «Мастер формул». Если же формулы оформляются в редакторе Microsoft Word, то междустрочный интервал в них устанавливается 1, а не 1,5, как в тексте.

Значения символов и числовых коэффициентов, входящих в формулу, должны быть приведены непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой он приведен в формуле. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Символ отделяют от пояснения знаком тире, расшифровку от последующего символа отделяют точкой с запятой. Колонку перечня символов выравнивают по знаку тире. Символы, повторно используемые в формулах, расшифровке не подлежат. Символические обозначения величин должны быть постоянными в пределах всей работы. Повторное написание формулы в тексте не рекомендуется.

Допускается применять обозначения единиц в пояснениях обозначений величин к формулам. Помещение обозначений единиц в одной строке с формулами, выражающими зависимости между величинами или между их числовыми значениями, представленными в буквенной форме, не допускается.

Формулы следует размещать в центре строки. Рекомендуется сквозная нумерация формул по всей работе или в пределах каждой главы. Номер формулы указывают справа на уровне формулы в круглых скобках, например: (1.1), (2.1) и т.д. Расшифровку использованных в формулах буквенных обозначений величин следует помещать после формулы, при этом следует помнить:

- что расшифровка общепринятых обозначений может быть опущена;
- что повторяющиеся обозначения могут не расшифровываться, если формулы расположены рядом друг с другом;
- что при большом числе формул с повторяющимися обозначениями целесообразно в начале (или в конце) работы привести список обозначений с их расшифровкой,

– что приводимые обозначения символов и числовых коэффициентов следует давать либо по тексту через запятую или точку с запятой, либо начинать с новой строки.

Например:

$$Pa = \frac{B - M - T - AM}{\Phi + O}, \quad (1.1)$$

где  $Pa$  – рентабельность активов, %;

$B$  – выручка от реализации продукции, тыс. р.;

$M$  – материальные затраты, тыс. р.;

$T$  – затраты на оплату труда, р.;

$AM$  – амортизационные отчисления, тыс. р.;

$\Phi$  – среднегодовая стоимость основного капитала, тыс.р.;

$O$  – среднегодовая стоимость оборотного капитала, тыс. р.

Если порядковый номер формулы не помещается на одной строке с самой формулой, его ставят на следующей строке ниже формулы. Ссылки в тексте на номер формулы дают в скобках, например: «в формуле (1.1) дано ...».

Приводя цифровые данные и расчёты, рекомендуется вначале обосновать выбор и раскрыть содержание методики расчётов со всеми формулами, их нумерацией, единой расшифровкой, а затем – сам расчёт, который можно оформить таблицей. Ниже следует приводить вывод, обобщающий результаты, содержащий оценку выявленных тенденций.

*Таблицы.* В работе следует использовать таблицы, позволяющие систематизировать, структурировать и наглядно представлять данные. Информация в таблицах должна быть существенной, сопоставимой, достоверной, определенной и т.д.

Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые. Нумерация таблиц должна осуществляться в пределах работы или главы, в этом случае сначала указывают номер главы, а затем номер таблицы, разделяя их точкой. Нумерация таблиц в приложениях осуществляется в пределах каждого приложения. Например: (Приложение 1 табл. 1.10), (Приложение 2 табл. 3.5) и т.д.

*Нумерационный заголовок* выравнивается по правому краю страницы, например:

### Таблица 3.5

На следующей строке размещается *тематический заголовок* таблицы, который определяет тему и содержание таблицы. Заголовок таблицы выравнивается по центру строки, может быть выделен, например, полужирным начертанием, пишется с прописной буквы без точки в конце. В тематическом заголовке таблицы не допускается использование переносов. Заголовок должен быть кратким и полностью отражать содержание таблицы, его не подчеркивают.

В случае, когда таблица занимает более одной страницы, над ее продолжением ставится: *Продолжение табл. 1.1* (если таблица не заканчивается) и *Окончание табл. 1.1* (если таблица завершается). В этом случае вместо заголовка переносят строку с номерами столбцов.

Тип шрифта в таблицах – такой же, как во всём тексте. Заголовки граф (столбцов) начинают с прописных букв, а подзаголовки – со строчных. В конце заголовков и подзаголовков таблиц знаки препинания не ставят. Заголовки указывают в единственном числе.

Таблицы *должны быть компактными*, в этих целях названия граф и весь текст таблицы можно печатать шрифтом 12-го, а не 14-го размера. Названия граф (столбцов) выравниваются по центру, а названия строк – по левому краю. Заголовки и текст в таблице всегда оформляются через единичный междустрочный интервал. Для сокращения текста заголовков и подзаголовков граф отдельные понятия заменяют буквенными обозначениями, если они пояснены в тексте или приведены в иллюстрациях.

Таблицу размещают после первого упоминания о ней в тексте таким образом, чтобы её можно было читать без поворота листа или с поворотом по часовой стрелке. Таблицу с большим количеством строк допускается переносить на другую страницу, при этом заголовок помещают только над её первой частью. Над последующими частями таблицы вверху справа указывают слово «Продолжение таблицы...» или «Окончание таблицы ...».

Нумерационный, тематический заголовок и сама таблица составляют единое целое. Поэтому нецелесообразно размещать их на разных страницах.

Все таблицы, если их более одной, нумеруются в пределах раздела курсовой работы арабскими цифрами. *Номер таблицы* состоит из номера раздела и её порядкового номера, разделённых точкой. Допускается нумерация таблиц в пределах всего документа. Однако нумерация должна быть единой по принципу построения для формул, рисунков и таблиц (сквозной или в соответствии с системой нумерации рубрик).

Заголовок таблицы должен включать:

- 1) основное содержание;
- 2) наименование объекта наблюдения;
- 3) период времени;
- 4) единицу измерения, если она единая для всех показателей.

Если в таблице содержатся фактические данные отчётности организации (хозяйствующего субъекта) или расчетные показатели, то в названии таблицы или в графах должен быть указан период (даты). Если цифровые данные в графах таблицы выражены в различных единицах, то их указывают в заголовке каждой графы.

Если все показатели, размещённые в таблице, выражены в одной и той же единице (например в тысячах рублей), сокращённое *обозначение единицы измерения (тыс. р.)* помещают над таблицей в скобках под заголовком справа. Когда в таблице помещены графы с показателями, выраженными преимущественно в одной единице, но есть показатели, выраженные в других единицах, над таблицей помещают надпись о преобладающей единице, а сведения о других единицах дают в заголовках соответствующих граф.

*Цифры в графах таблиц* располагают так, чтобы их разряды в числах были точно один под другим, для этого выравнивают цифры по правому краю. Числовые значения величин в одной графе должны иметь одинаковое количество десятичных знаков. Доли процентов в таблицах следует указывать одним десятичным знаком, а не двумя-тремя. Если цифровые данные в таблице не приводятся, то в графе ставится прочерк. Например, таблица 3.5:



Таблица 3.5

Группировка активов по степени ликвидности ООО «Кристалл»  
за 2008 год

Группа	На 01.01.2007		На 01.01.2008		Изменения (+,-)	
	тыс. р.	в % к итогу	тыс. р.	в % к итогу	тыс. р.	в % к итогу
A1	1139	5,5	194	0,7	- 945	- 4,8
A2	16050	77,6	23896	85,9	+ 7846	+ 8,3
A3	2981	14,4	2747	9,8	- 234	- 4,6
A4	516	2,5	958	3,5	+ 442	+ 1,0
Баланс	20686	100,0	27795	100,0	+ 7109	-

На все таблицы должны быть ссылки в тексте, при этом слово «таблица» в тексте пишут полностью в соответствующем падеже с номером, а если ссылка приводится в скобках, то сокращённо, например: (табл. 3.1).

*Иллюстрации* (схемы, графики, диаграммы и т.д.), помещённые в курсовой работе, именуется рисунками. Все схемы, рисунки, если их в тексте более одного, нумеруются в пределах раздела арабскими цифрами. Номер рисунка состоит из номера раздела и порядкового номера рисунка, разделённых точкой, например: Рис. 1.3. Допускается сквозная нумерация рисунков в пределах всей работы. Ссылки на рисунки дают в тексте по типу: «На рис. 2.2 отражено ...».

Рисунки имеют наименование и поясняющие данные (подрисуночный текст). Номер и наименование помещаются под рисунком, поясняющие данные – ниже текстом, размер шрифта может быть 12 или 13. Заголовки рисунков должны быть полными, отражать основное содержание приведенных данных.

На графике числовые значения показателей могут быть не отражены, чтобы не загромождать его, но они должны быть приведены в тексте.

Наглядность иллюстрации должна быть обеспечена тщательным подбором её размера и размещения. Размеры рисунка не должны превышать стандартного листа формата А4. Размещать иллюстрации сле-

дует сразу после ссылки на них в тексте и так, чтобы их можно было рассмотреть без поворота записи. Если избежать этого не удаётся, то расположение иллюстрации должно быть таким, чтобы для её рассмотрения требовалось повернуть запись по часовой стрелке.

В зависимости от объекта, задач и размеров сопоставляемых показателей могут быть использованы различные виды графиков. Наибольшее применение имеют линейные и плоскостные диаграммы (столбиковые, круговые, квадратные, секторные и др.).

Квадратные и круговые диаграммы представляют собой ряд квадратов или кругов, каждый из которых своей площадью выражает величину изображаемого явления. Для их построения следует из изображаемой величины извлечь корень квадратный и пропорционально полученному результату в масштабе отложить сторону квадрата или радиус круга. Употребляются квадратные и круговые диаграммы для изображения динамики явления и для сопоставления явлений.

Секторная диаграмма представляет собой круг, разделенный на секторы, величина которых (по центральному углу или площади) соответствует сравнительным размерам изображаемых величин. Этот вид диаграмм используется для характеристики структуры и структурных сдвигов. При построении весь круг принимается за целое и разбивается на секторы пропорционально отдельным частям целого.

Можно совместить круговую и секторную диаграммы. Такая диаграмма будет отражать изменение как состава совокупности, так и её объема. Предпочтение круговой и секторной диаграммам перед столбиковой должно отдаваться в тех случаях, когда изображаемые величины резко отличаются друг от друга.

Если в одной диаграмме изображается две и более функциональные зависимости, допускается изображать эти зависимости линиями различных типов или цветов, например (график 2.3):

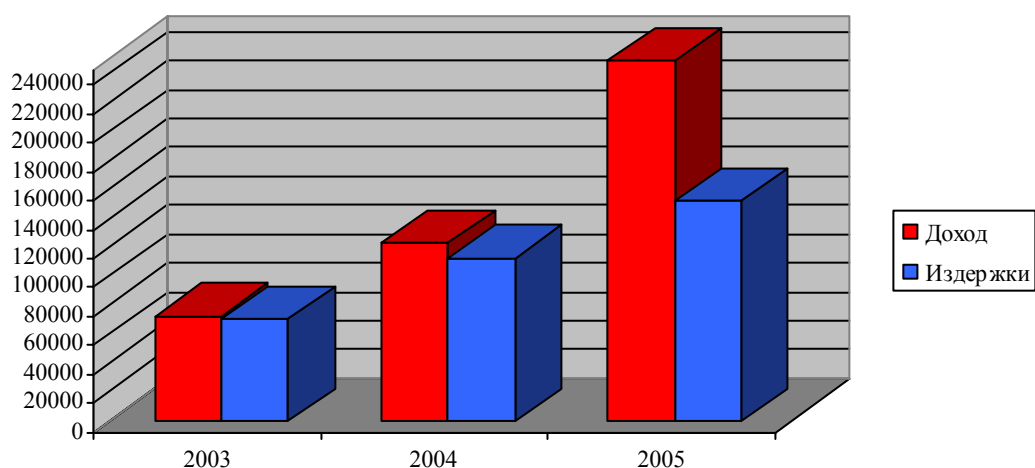


График 2.3. Динамика изменения доходов и расходов ООО «Кристалл» за 2003–2005 годы

Переменные величины следует указывать одним из следующих способов: символом, наименованием, наименованием и символом.

При изображении на графике двух и более зависимостей у линий, изображающих их, допускается проставлять наименования, или (и) символы, или порядковые номера, которые должны быть разъяснены в пояснительной части.

Графики могут быть построены средствами компьютерной графики (при помощи электронных таблиц или интегрированных пакетов). При оформлении схем алгоритмов и программ необходимо пользоваться ГОСТ 19.002-80 «Схемы алгоритмов и программ (правила выполнения)» и ГОСТ 19.003-80 «Схемы алгоритмов и программ (графические условные обозначения)».

*Заключение.* Выводы и предложения (рекомендации по улучшению) в обобщенном виде отражаются в заключении. Этот раздел должен содержать краткое изложение итогов проделанной работы и системно изложенные предложения. Каждое предложение должно содержать обоснование целесообразности и эффективности применения в практике финансового менеджмента. Здесь же необходимо указать возможные области применения полученных результатов и дать обоснование целесообразности дальнейшей разработки тех или иных вопросов, которые не получили в работе своего окончательного решения. При необходимости определяется

круг вопросов, требующих более глубокой разработки, и намечаются перспективы дальнейшего изучения проблемы.

Перечень общеизвестных направлений оптимизации изучаемого явления хозяйственной практики ни в коем случае не может служить в качестве проработанных рекомендаций автора. Все предложения должны быть обоснованы и аргументированы аналитическими данными объекта анализа, а также содержать элементы практической значимости и эффективности их осуществления. Поэтому рекомендаций не должно быть много, достаточно трех-пяти.

*Библиографический список* (см. Приложение 3) нуждается в особом внимании, так как является официальной завершающей частью курсовой работы. В данный раздел включают библиографическое описание опубликованных работ, непосредственно использованных автором при выполнении курсовой работы. Не допускается включение рукописных материалов (конспектов лекций и т.п.) и изданий (документов), не предназначенных для открытой печати. Также не допускается включение устаревших источников (не действующих актов, старых изданий) и литературы, не имеющей прямого отношения к изучаемой проблеме.

Список может содержать от 20 до 30 источников. Их следует располагать в алфавитном порядке. В состав источников включаются законодательные и нормативные документы, которые систематизируются по значимости, а внутри каждой выделенной группы документов – по хронологии.

В начале библиографического списка идёт перечень официальных материалов – законов, кодексов, нормативных актов, стратегий и программ, затем – статистические источники (официальные сборники, обзоры, комментарии). После этого перечня следует список литературных источников – монографий, учебников, научных статей и тезисов докладов, в конце – статьи в периодических изданиях. В завершающей части списка приводятся адреса электронных страниц в Интернете информационно-аналитических агентств и организаций – с расшифровкой их названий.

Каждая книга должна быть соответствующим образом описана. В это описание должны входить: фамилия и инициалы автора или авторов (если есть), полное название книги (с подзаголовками, которые могут идти после запятой, через точки, после двоеточия, в

скобках и т.п.). После косой черты в списке указываются данные о переводчике (если это перевод) или о редакторе (если книга написана группой авторов), данные о числе томов (отдельно опубликованных частей, если таковые имеются), после тире – название города, в котором издана книга, после двоеточия – название издательства, которое её выпустило, и, наконец, после запятой – год издания, через тире можно указать полное количество страниц издания.

Например: Слепов В.А. Финансовая политика компании : учебное пособие. – М. : Экономистъ, 2008.

*Приложения* – это вспомогательная часть курсовой работы, в которую могут входить различные материалы: документы годовой (полугодовой, квартальной) финансовой отчётности, оформленная соответственно решаемой задаче плановая и аналитическая информация, устав, положения и регламенты, договоры и т.п.

Каждое приложение должно начинаться с нового листа с указанием в правом верхнем углу слова «Приложение» и его номера (без знака №), записанного арабскими цифрами (если используется более одного приложения), например: Приложение 1, Приложение 2.

Распечатки ЭВМ помещаются в качестве приложений и складываются по формату листов курсовой работы. Если приложение занимает более одной страницы, то на последней странице приложения пишется «Окончание прил. 1», а на промежуточных – «Продолжение прил. 1».

## **5. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ**

Тематика курсовых работ отражает все базовые разделы дисциплины «Финансовый менеджмент», касается процесса принятия решений в финансовой сфере и способствует выработке профессиональных навыков управления финансами организации.

### **Список тем курсовых работ по «Финансовому менеджменту»**

1. Управление собственным капиталом компании: программа и возможность ее применения.
2. Управление заемным капиталом компании: проблемы и пути решения.

3. Определение рациональной структуры капитала и управление ею.
4. Оптимизация структуры капитала организации: модели и их применение.
5. Управление ценой и структурой капитала организации.
6. Влияние банковского кредитования на эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации.
7. Оптимизация структуры активов организации.
8. Оценка стоимости бизнеса компании и порядок ее управления.
9. Финансовое управление текущей (операционной) деятельностью организации.
10. Управление инвестиционной деятельностью компании.
11. Управление операционной деятельностью в условиях инфляции.
12. Управление риском на основе механизма производственного и финансового рычагов.
13. Управление основным капиталом организации.
14. Разработка и реализация инвестиционной политики компании.
15. Управление стоимостью и доходностью финансовых активов.
16. Управление инвестиционным портфелем организации.
17. Управление портфелем финансовых активов.
18. Управление оборотным капиталом организации.
19. Управление вложениями в производственные запасы.
20. Финансовое управление товарными запасами организации.
21. Обеспеченность запасов и затрат источниками финансирования: проблемы и критерии их оценки.
22. Обоснование выбора поставщиков и оптимизация управления закупками материально-технических ресурсов в организации.
23. Политика управления текущими финансовыми потребностями: этапы и направления.
24. Выбор и обоснование стратегии финансирования оборотных активов в организации.
25. Разработка и реализация бюджета оборотных активов.
26. Разработка платежного баланса организации.
27. Формирование и оптимизация бюджета капиталовложений.
28. Управление финансовыми потоками организации.
29. Управление денежными средствами и их эквивалентами.

30. Прогнозирование и планирование денежного потока в организации.
31. Определение оптимального уровня денежных средств: модели и их апробация.
32. Управление доходами и расходами организации.
33. Управление операционными затратами в организации.
34. Система управления затратами в организации и пути её прибылью и рентабельностью деятельности организации.
35. Оптимизация финансовых результатов деятельности организации.
36. Разработка политики повышения прибыли и рентабельности организации: направления и пути максимизации.
37. Финансовое планирование и прогнозирование в системе управления организацией.
38. Внутрифирменное планирование и стратегический менеджмент.
39. Бюджетный метод в управлении организацией.
40. Технология бюджетирования в организации.
41. Разработка и реализация бизнес-плана организации.
42. Финансовое планирование и прогнозирование текущей деятельности.
43. Разработка и обоснование финансового плана организации.
44. Бизнес-планирование в экономической деятельности организации: содержание и этапы разработки.
45. Бюджетирование ресурсного обеспечения организации.
46. Планирование издержек и результатов деятельности организации.
47. Конкуренция, риски и неопределенность в управлении финансами организации.
48. Производственные ресурсы организации: оптимизация и пути эффективного использования.
49. Управление коммерческими рисками организации: сущность и пути снижения.
50. Управление финансовыми рисками хозяйствующего субъекта.
51. Финансовое обоснование проектных рисков организации.
52. Политика управления предпринимательскими рисками: проблемы и пути решения.

53. Управление валютными рисками и эффективностью валютных операций хозяйствующего субъекта.
54. Риск банкротства предприятия: прогнозирование и финансовое управление.
55. Управление собственными оборотными средствами организации.
56. Управленческие меры по оптимизации состава и финансирование имущественного комплекса организации.
57. Управление дебиторской задолженностью организации: инкассация, взыскание, сокращение.
58. Управление кредиторской задолженностью организации.
59. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности: оптимизация и прогнозирование.
60. Разработка кредитной политики в организации: этапы и формы контроля.
61. Управление запасом финансовой прочности организации.
62. Управление источниками финансирования деятельности организации.
63. Управление платежеспособностью и ликвидностью организации.
64. Управление кредитоспособностью организации.
65. Управление деловой и рыночной активностью организации.
66. Управление финансовой устойчивостью организации.
67. Управление экономической эффективностью деятельности организации: оценка и принятие решения.
68. Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности организации.
69. Этапы и меры возможной стабилизации финансового состояния организации.
70. Прогнозирование банкротства и финансовое оздоровление.
71. Оценка эффективности риск-менеджмента в организации.
72. Риски в антикризисном управлении организации.
73. Управление финансовой реструктуризацией организации.
74. Программа финансового оздоровления организации: разработка и варианты управленческих воздействий.
75. Политика реструктуризации долгов и обязательств организации.
76. Современные финансовые модели системы управления предприятием.



77. Моделирование инфляционного дохода организации.
78. Антикризисное финансовое управление организацией: особенности и система мер.
79. Финансовое управление организацией в условиях кризиса.
80. Разработка и обоснование бизнес-плана организации.
81. Оценка качества финансового менеджмента организации и пути его повышения.
82. Финансовое управление кредитной организацией при процедуре банкротства.
83. Разработка бизнес-плана кредитной организации при её создании и реструктуризации.
84. Планирование финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка.
85. Разработка и методы реализации политики управления кредитным портфелем коммерческого банка.
86. Современные подходы к оценке кредитоспособности клиентов банка – юридических и физических лиц.
87. Кредитный договор и оптимизация условий кредитования предприятия банком.
88. Современный механизм управления банковской ликвидностью.
89. Управление расчётами и корреспондентскими счетами коммерческого банка.
90. Процентная политика коммерческого банка: порядок разработки и оценка эффективности.
91. Анализ баланса коммерческого банка с целью его прогнозирования и оптимизации.
92. Современные методы анализа и совершенствование структуры баланса кредитной организации.
93. Финансовый анализ и оценка результатов деятельности коммерческого банка.
94. Оценка эффективности политики управления активами и пассивами в коммерческом банке.
95. Политика управления собственными средствами кредитной организации и обеспечение достаточности капитала.
96. Составление финансового рейтинга коммерческого банка и пути его повышения.

97. Проблемы управления финансовыми результатами деятельности коммерческого банка.
98. Финансовая стабилизация кредитной организации: критерии оценки и пути оптимизации.
99. Депозитная политика коммерческого банка: порядок разработки и методы реализации.
100. Пути и методы повышения конкурентоспособности коммерческого банка.
101. Разработка системы мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.
102. Финансовое управление коммерческим банком при процедуре банкротства.
103. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке.
104. Управление операционными рисками в коммерческом банке.
105. Оценка качества банковского менеджмента и пути его повышения.

## **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

*(образец оформления)*

### Основная литература

1. Гаврилова А.Н. Финансовый менеджмент : учебное пособие / А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Барабанов, Г.Г. Чигарев; под ред. А.Н. Гаврилова. – М. : КНОРУС, 2005.
2. Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент : учебник.– М. : Высшее образование, 2008.
3. Колчина Н.В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Н.В. Колчина, О.В. Португалова, Е.Ю. Макеева; под ред. Н.В. Колчиной.– М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008.

### Нормативная литература

4. Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации : ФЗ № 145 от 31.07.1998 г.

6. Гражданский кодекс Российской Федерации. – Часть первая: ФЗ № 151 от 30.11.1994 г.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации. – Часть вторая: ФЗ № 14 от 26.01.1996 г.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации. – Часть первая: ФЗ № 146 от 31.07.1998 г.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации. – Часть вторая: ФЗ № 117 от 05.08.2000 г.
10. Об акционерных обществах : закон РФ от 26.12.1995 г. № 208–ФЗ.
11. О банках и банковской деятельности : закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1.
12. О бухгалтерском учёте : закон РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ.
13. О несостоятельности (банкротстве) : закон РФ от 26.10.2002 г. № 127–ФЗ.
14. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций : закон РФ от 25.02.1999 г. № 40–ФЗ.
15. О некоммерческих организациях : закон РФ от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ.
16. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации : закон РФ от 19.06.1992 г. № 3085-1.
17. О рынке ценных бумаг : закон РФ от 22.04.96 г. № 39–ФЗ.
18. Об обязательных нормативах банков : инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 110-И.
19. О типичных банковских рисках : письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т.
20. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета : приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
21. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу : приказ Министерства финансов РФ от 01.07.2004 г. № 180.
22. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации : приказ Минфина РФ от 28.06.2000 № 60н.
23. Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия : приказ Министерства экономики РФ от 01.09.1997 г. № 118.

24. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса : распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротству) от 12.08.1994 г. № 31-р.
25. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций : приказ Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 г. № 16.
26. О порядке образования, использования и управления средствами финансового резерва : приказ Минфина РФ от 24.05.2002 № 105.
27. О формах бухгалтерской отчетности организации : приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.07.2003 г. № 67-н.
28. Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности РФ : приказ Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34-н.
29. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ : приказ Министерства финансов РФ и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг от 29.01.2003 г. № 10н/03-6-пз.
30. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» : приказ Министерства финансов Российской Федерации от 09.12.1998 г. № 60-н.
31. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» : приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43-н.
32. Правила проведения арбитражными управляющими финансового анализа : постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367.
33. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Применимость допущения непрерывности деятельности» : одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15.07.1998 г., протокол № 4.
34. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аналитические процедуры» : одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ от 22.01.1998 г., протокол № 2.

## Дополнительная литература

35. Артеменко В.Г., Остапова В.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие. – М. : Омега-Л, 2007.
36. Арутюнов Ю.А. Финансовый менеджмент : учебное пособие. – М. : КНОРУС, 2007.
37. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент : учебник. – М. : ИНФРА-М, 2007.
38. Балдин К.В. Антикризисное управление : учебное пособие. – М.: Гардарики, 2006.
39. Барышникова Н.С. Финансовый механизм управления оборотными средствами организаций : курс лекций для студентов. – Новосибирск : СибУПК, 2005.
40. Баринов В.А. Антикризисное управление : учебное пособие. – 2-е изд.– М. : ИД «ФБК-Пресс», 2005.
41. Баханькова Е.Р., Макальская М.Л, Некоммерческие организации в России: финансовое управление : учебно-практ. пособие. – М. : «Дело и сервис», 2004.
42. Бертонеш М. Управление денежными потоками / М. Бертонеш, Р. Найт; пер. с англ. – СПб. : Питер, 2004.
43. Бланк И.А. Финансовый менеджмент : учебный курс. – 2-е изд., перераб. и доп. – Киев : Ника-Центр, 2006.
44. Бондарчук Н.В. Финансовый менеджмент организации: Методы гармонизации налогов, денежных потоков, цен. – М. : Экономика, 2005.
45. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы. – СПб. : Питер, 2004.
46. Брег С. Настольная книга финансового директора / Стивен Брег; пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2005.
47. Бобылева А.З. Финансовые управленческие технологии. – М. : ИНФРА-М, 2007.
48. Владыкина М.В. Финансовый менеджмент : учебное пос. – М. : КноРус, 2006.
49. Власова В.М. Управление финансовым состоянием организации (предприятия) : учебное пособие. – М. : Эксмо, 2007.
50. Гиляровская Л.Т. , Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций : учебное пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2006.

51. Добровольский Е., Карабанов Б., Боровков П., Глухов Е., Бреслав Е. Бюджетирование: шаг за шагом. – СПб. : Питер, 2005.
52. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М. : Дело и сервис, 2007.
53. Дугельный А.П., Комаров В.Ф. Бюджетное управление предприятием : учебно-практ. пособие. – 2-е изд. – М. : Дело, 2004.
54. Ендовицкий Д.А. Практикум по финансово-инвестиционному анализу. Ситуации. Методики. Решения. – М. : КноРус, 2006.
55. Ермасова Н.Б. Финансовый менеджмент : учебник.– М. : Высшее образование, 2008.
56. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Бухгалтерский учёт, 2005.
57. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие. – М. : Омега-Л, 2007.
58. Жарковская Е.П., Бродский Б.Е. Антикризисное управление : учебное пособие. – 2-е изд. – М. : Омега-Л, 2005.
59. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия : учебник. – М. : ИНФРА-М, 2007.
60. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика.– М. : Проспект, 2006.
61. Ковалев В.В. Управление финансовой структурой фирмы. – М. : Проспект, 2006.
62. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента. – М. : Проспект, 2006.
63. Ковалев В.В. Управление активами фирмы. – М. : Проспект, 2006.
64. Ковалев В.В. Практикум по анализу и финансовому менеджменту : конспект лекций с задачами и тестами. 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2006.
65. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. – М. : Финансы и статистика, 2004.
66. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Учет, анализ и финансовый менеджмент : учебно-метод. пособие. – М. : Финансы и статистика, 2006.
67. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью : учебно-практ. пособие. – М. : ТК Велби, «Проспект», 2007.

68. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (Основы балансоведения). – 2-е изд. перераб. и доп. – М. : Проспект, 2005.
69. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент – 1 : учебное пособие.– М. : БИНФА, 2008.
70. Ковалев Вит. В. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика. – М. : Финансы и статистика, 2005.
71. Ковалева А.М. Финансовый менеджмент : учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.
72. Крылов Э.И., Власова В.М. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия : учебное пособие. – М. : Форум, 2006.
73. Кудина М.В. Финансовый менеджмент : учебное пособие. – М. : Форум, 2006.
74. Котляр Э.А., Самойлов Л.Л., Лактионова О.О. Искусство и методы финансового анализа и планирования. – М. : НВП «ИНЭК», 2004.
75. Любушин Н.П. Анализ финансового состояния организации : учебное пособие. – М.: Эксмо, 2007.
76. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ. – 5-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2006.
77. Мардаровская Ю.В. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия : учебное пособие. – М. : Элит, 2007.
78. Мороз О.Н. Финансовый менеджмент в условиях кризиса : учебное пособие. – Новосибирск : СибУПК, 2008.
79. Мороз О.Н., Шадринцева А.Н. Управление финансовым состоянием кооперативной организации : учебное пособие. – В 2-х частях. – Новосибирск: СибУПК, 2005. – Ч. 1.
80. Мороз О.Н. Технология бюджетирования в системе финансового управления. – Новосибирск : СибУПК, 2008.
81. Нешиной А.С. Финансовый практикум. – М. : Дашков и К<sup>о</sup>, 2007.
82. Никитина Н.В. Финансовый менеджмент : учебное пособие. – М. : КноРус, 2007.
83. Пайк Р., Нил Б. Корпоративные финансы и инвестирование : пер. с англ. – 4-е изд. – СПб. : Питер, 2006.
84. Пещанская И.В. Финансовый менеджмент: краткосрочная финансовая политика : учебное пособие. – М. : «Экзамен», 2005.

85. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий : учебник для вузов. – М. : ИНФРА-М, 2008.
86. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент : учебник для вузов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
87. Просветов Г.И. Финансовый менеджмент: задачи и решения : учебно-метод. пособие. – М. : РДЛ, 2005.
88. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие. – М. : Проспект, 2007.
89. Семенов В.М., Асейнов С.А. Финансовые термины: краткий словарь. – М. : Финансы и статистика, 2006.
90. Слепов В.А. и др. Финансовая политика компании : учебное пос. – М. : Экономистъ, 2005.
91. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М. : Перспектива, 2007.
92. Ступаков В.С., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент. – М. : Финансы и статистика, 2005.
93. Теплова Т.В. Ситуационный финансовый анализ : учебное пособие. – М. : ГУ ВШЭ, 2006.
94. Философова Т.Г. Лизинг : учебное пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
95. Хотинская Г.И. Финансовый менеджмент (на примере сферы услуг). – М. : Дело и сервис, 2006.
96. Цымбаленко С.В. Финансовые вычисления. – М. : Финансы и статистика, 2006.
97. Чиненов М.В. Инвестиции : учебное пособие. – М. : КНОРУС, 2007.
98. Черникова Ю.В., Юн Б.Г., Григорьев В.В. Финансовое оздоровление организаций: теория и практика : учебно-практ. пособие. – М. : Дело, 2005.
99. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции : учебное пособие / пер. с англ. – М. : ИНФРА-М, 2007.
100. Щербаков В.А., Приходько Е.А. Краткосрочная финансовая политика : учебное пособие. – М. : КноРус, 2007.
101. Энциклопедия финансового-риск менеджмента / под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2005.
102. Юн Г.Б. Методология антикризисного управления : учебн.-практ. пособие.– М. : Дело, 2004.



Форма титульного листа

**СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

**Кафедра финансов**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине \_\_\_\_\_ «**Финансовый менеджмент**» \_\_\_\_\_

на тему:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Студента \_\_\_\_\_ (ки)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Шифр \_\_\_\_\_

Руководитель

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(учёная степень, должность, ФИО)

Оценка после защиты:

\_\_\_\_\_

Состав комиссии:

\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Дата защиты \_\_\_\_\_

Образец оформления содержания

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Роль заёмного капитала в деятельности организации
  - 1.1. Заёмный капитал: его значение и классификация
  - 1.2. Методика оценки использования заемного капитала
  - 1.3. Управление привлечением заёмных средств
2. Оценка заемного капитала ЗАО «Вигор»
  - 2.1. Общая экономическая характеристика организации
  - 2.2. Оценка динамики, состава и структуры заемного капитала
  - 2.3. Оценка эффективности использования заемного капитала
3. Механизм управления заемным капиталом
  - 3.1. Управление структурой и ценой капитала
  - 3.2. Оптимизационные модели заемного капитала

Заключение.

Библиографический список

Приложения

Примерные планы курсовой работы

*Тема 1. Управление прибылью и рентабельностью  
деятельности организации*

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КАТЕГОРИИ «ПРИБЫЛЬ»

1.1. Экономическое содержание прибыли и ее классификация

1.2. Факторы, влияющие на величину прибыли

1.3. Методы и оценка показателей прибыли в организации

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ООО «КРИСТАЛЛ»

2.1. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов

2.2. Анализ безубыточности и операционного рычага

2.3. Анализ эффективности использования чистой прибыли в  
организации

3. УПРАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛЬЮ ООО «КРИСТАЛЛ»

3.1. Планирование и прогнозирование прибыли в организации

3.2. Пути оптимизации и максимизации прибыли в организации

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЯ

Продолжение прил. 3

## *Тема 2. Управление кредитоспособностью организации*

### СОДЕРЖАНИЕ

#### ВВЕДЕНИЕ

#### 1. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

1.1. Содержание и значение оценки кредитоспособности организации

1.2. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности организации

1.3. Методики оценки кредитоспособности организации

#### 1. ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «КРИСТАЛЛ»

1.1. Оценка ликвидности и платёжеспособности баланса

1.2. Оценка эффективности бизнеса и запаса финансовой прочности

1.3. Скоринг-анализ кредитоспособности организации

#### 2. РАЗРАБОТКА ПОЛИТИКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Проблемы оценки кредитоспособности и пути их решения

2.2. Прогнозирование кредитоспособности на основе разработки бюджета по балансовому листу

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

#### ПРИЛОЖЕНИЯ

**Тема 3. Выбор стратегии финансирования оборотных активов  
организации**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

**1. СУЩНОСТЬ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И СТРАТЕГИИ  
ФИНАНСИРОВАНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ**

1.1. Экономическое содержание оборотных активов  
и их классификация

1.2. Базовые методы планирования оборотного капитала:  
практический опыт

1.3. Модели финансирования оборотных активов

1.4. Определение потребности в оборотном капитале

**2. ОЦЕНКА ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ООО «КРИСТАЛЛ»**

2.1. Оценка динамики, структуры и эффективности  
использования оборотных активов

2.2. Оценка стратегии финансирования оборотных активов

**3. ФОРМИРОВАНИЕ ПОЛИТИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ООО «КРИСТАЛЛ»**

3.1. Выбор стратегии финансирования дополнительных  
потребностей и разработка бюджета оборотных активов

3.2. Пути оптимизации политики финансирования  
оборотных активов

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

*Тема 4. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности: оптимизация и прогнозирование*

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

1.1. Состав и структура дебиторской и кредиторской задолженностей

1.2. Значение и решение проблемы неплатежей

1.3. Финансовые последствия неплатежей

2. ОЦЕНКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2.1. Оценка управления задолженностью

2.2. Разработка бюджета расчетов с кредиторами

2.3. Расчет финансово-эксплуатационной потребности

2.4. Формирование рациональной финансовой структуры задолженности

3. ОПТИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Методы инкассации дебиторской задолженности

3.2. Способы и приемы регулирования задолженности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЯ

Продолжение прил. 3

*Тема 5. Управление финансовыми рисками  
хозяйствующего субъекта*

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО  
УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

1.1. Финансовый риск: понятие, структура и типовые  
характеристики

1.2. Классификация финансовых рисков

1.3. Способы и приемы оценки степени риска

2. АНАЛИЗ СТЕПЕНИ РИСКА ООО «КРИСТАЛЛ» НА ОСНОВЕ  
МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

2.2. Рейтинговая оценка степени финансовых рисков

2.3 Факторный анализ рисков: инфляция, ликвидность

3. РАЗРАБОТКА ПОЛИТИКИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА  
В ООО «КРИСТАЛЛ»

3.1. Этапы и направления политики риск-менеджмента

3.2. Механизм нейтрализации рисков организации

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЯ

Продолжение прил. 3

*Тема 6. Прогнозирование денежного потока организации*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ

#### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

- 1.1. Экономическая сущность и значение денежного потока в хозяйственном обороте организации
- 1.2. Принципы и методы управления денежными потоками
- 1.3. Прогнозирование и планирование денежного потока

#### 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ООО «КРИСТАЛЛ»

- 2.1. Анализ состояния денежных потоков
- 2.2. Расчет операционного и финансового циклов
- 2.3. Коэффициентный метод оценки эффективности движения потоков денежных средств

#### 3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА И РАЗРАБОТКА УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

- 3.1. Определение оптимального уровня денежных средств: модели Баумоля, Миллера-Орра и Стоуна
- 3.2. Разработка бюджета движения денежных средств

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### ПРИЛОЖЕНИЯ

Продолжение прил. 3

*Тема 7. Управление дебиторской задолженностью организации: инкассация, взыскание, сокращение*



## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ

#### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

- 1.1. Дебиторская задолженность организации: понятие, состав, значение
- 1.2. Информационная база оценки состояния дебиторской задолженности
- 1.3. Планирование дебиторской задолженности: взыскание и сокращение

#### 2. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «КРИСТАЛЛ»

- 2.1. Оценка реального состояния и структуры дебиторской задолженности
- 2.2. Скоринг-анализ надежности и финансовой прочности покупателя
- 2.3. Методика планирования дебиторской задолженности

#### 3. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 3.1. Установление сроков товарного кредита и системы скидок
- 3.2. Методы инкассации дебиторской задолженности

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### ПРИЛОЖЕНИЯ

Продолжение прил. 3

*Тема 8. Современный механизм управления  
банковской ликвидностью*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ

#### 1. ЛИКВИДНОСТЬ – КЛЮЧЕВОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

- 1.1. Ликвидность банка: сущность, критерии, факторы
- 1.2. Методология оценки ликвидности в коммерческом банке
- 1.3. Технология управления ликвидностью кредитной организации

#### 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

- 2.1. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка
- 2.2. Требования Центрального банка Российской Федерации к управлению ликвидностью в коммерческих банках
- 2.3. Зарубежный и отечественный опыт управления ликвидностью

#### 3. АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ СТРУКТУРОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА «ЛЕВОБОЕРЕЖНЫЙ»

- 3.1. Анализ структуры и степени ликвидности активов банка
- 3.2. Оценка общего уровня ликвидности баланса банка
- 3.3. Основные пути повышения ликвидности банка

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### ПРИЛОЖЕНИЯ

Окончание прил. 3

*Тема 9. Управление ценой и структурой капитала организации*

## СОДЕРЖАНИЕ

## ВВЕДЕНИЕ

### 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ КАПИТАЛА В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

1.1. Капитал: сущность, классификация и признаки

1.2. Методы оценки стоимости капитала

1.3. Критерии управления собственным и заемным капиталом

### 2. ОЦЕНКА ЦЕНЫ И СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА

#### ООО «КРИСТАЛЛ»

2.1. Оценка стоимости и структуры капитала

2.2. Оценка финансовой устойчивости организации на основе применения финансовых рычагов управления

### 3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРУКТУРОЙ КАПИТАЛА

#### ООО «КРИСТАЛЛ»

3.1. Моделирование процесса оптимизации структуры капитала

3.2. Влияние рисков на цену капитала: проблемы и пути их решения

3.3. Направления рационального использования капитала

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

## ПРИЛОЖЕНИЯ

# ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания к выполнению курсовой работы

Редактор Л.Н. Матусенкова

Компьютерная верстка О.А. Андрияновой

Лицензия ИД № 01102 от 01.03.2000

Подписано в печать 28.10.2008. Формат 60x84/16. Бумага офсетная.  
Тираж 100 экз. Печ. л. 3,5. Уч.-изд. л. 3,25. Изд. № 123. Заказ № 1121.

---

Типография Сибирского университета потребительской кооперации.  
630087, Новосибирск, пр. К. Маркса, 26.