

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)



УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Ю.А. Дорошенко

«26» апрель 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Управление денежными потоками

Специальность:

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация

экономист

Форма обучения

очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра мировой экономики и финансового менеджмента

Белгород 2022

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность мика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021 № 293;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2022 году.

Составитель: канд. экон. наук, доц.  (Ю.М. Сидорин)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры мировой экономики и финансового менеджмента

« 26 » апрель 2022 г., протокол № 1

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (А.С. Трошин)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой стратегического управления

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (Ю.А. Дорошенко)

« 15 » апрель 2022 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 26 » апрель 2022 г., протокол № 8

Председатель канд. экон. наук, доц.  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий.	ПК-4.1. Формирует стратегическую интегрированную систему управления рисками и принимает обоснованные управленческие решения на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.	<p>Знания: методов и способов формирования стратегической интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p> <p>Умения: осуществлять формирование стратегической интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности</p> <p>Навыки: применения способов формирования стратегической интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Информационная безопасность
2	Цифровая трансформация бизнес-процессов

3	Управление денежными потоками
4	Производственная преддипломная практика

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зач. единиц, 72 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – зачет.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 9
Общая трудоемкость дисциплины, час	72	72
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	36	36
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	17	17
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	2	2
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	36	36
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	-	-
Индивидуальное домашнее задание	-	-
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	36	36
Экзамен	–	–

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 5 Семестр 9

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Значение денежных потоков в учреждении и функционировании организации.</u> Дается порядок учреждения организации, его правовые основы. Показывается отражение в уставе денежных потоков организации. Рассматривается роль денежных потоков в учреждении и функционировании организации.	1	1	-	3
2	<u>Нормативная база формирования денежных потоков организации.</u> Анализируются основные нормативные документы по формированию денежных потоков. Показываются требования регулирующих органов по основным направлениям формирования денежных потоков.	1	1	-	3
3	<u>Формирование денежных потоков на основе собственного капитала организации.</u> Рассматриваются источники формирования собственного капитала организации. Анализируется выпуск и использование акций организации.	1	1	-	3
4	<u>Денежные поток при увеличении капитала и фондов организации.</u> Анализируются эмиссионный доход организации. Показываются особенности увеличения уставного капитала организации форме ПАО и ООО.	1	1	-	3
5	<u>Оптимизация структуры собственного капитала организации.</u> Изучается структура капитала организации. Анализируется достаточность капитала организации в разрезе требований регулирующих органов.	1	1	-	2

6	<u>Общая характеристика денежных потоков коммерческой организации.</u> Анализируются займы и кредиты. Дается характеристика других источников формирования денежных потоков. Рассматривается выпуск ценных бумаг.	1	1	-	2
7	<u>Общая характеристика денежных потоков некоммерческой организации.</u> Анализируются займы и кредиты. Дается характеристика других источников формирования денежных потоков. Рассматривается бюджетное финансирование.	1	1	-	2
8	<u>Общая характеристика привлеченных и других денежных потоков банка.</u> Анализируются вклады до востребования и срочные депозиты. Дается характеристика недепозитных источников формирования денежных потоков. Рассматривается выпуск ценных бумаг. Рассматриваются операции по приему депозитов юридических и физических лиц и документооборот при осуществлении депозитных операций. Изучаются основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам, отражающим депозитные операции кредитных организаций.	1	1	-	2
9	<u>Операции банков по получению денежных потоков на основе межбанковских кредитов.</u> Анализируется межбанковское кредитование. Дается характеристика процесса получения межбанковских кредитов. Раскрывается документооборот при осуществлении кредитных операций по получению межбанковских кредитов.	1	1	-	2
10	<u>Денежные потоки на основе пассивных операций банка с ценными бумагами.</u> Показываются особенности пассивных операций банка с ценными бумагами. Дается характеристика основных направлений управления привлечения денежных потоков путем выпуска ценных бумаг.	1	1	-	2
11	<u>Управление денежными потоками при выпуске облигаций кредитной организации.</u> Особенности облигации банка как ценной бумаги. Операции по выпуску собственных облигаций кредитной организации и формирование денежных потоков.	1	1	-	2
12	<u>Денежные потоки на основе депозитных и сберегательных сертификатов банка.</u> Особенности депозитных и сберегательных сертификатов кредитной организации как ценных бумаг. Операции по выпуску депозитных и	1	1	-	2

	сберегательных сертификатов.				
13	<u>Вексель кредитной организации как эффективное средство наращивания денежных потоков банка.</u> Особенности банковских векселей и их обращения. Управление выпуском и обращением банковских векселей.	1	1	-	2
14	<u>Денежные потоки на основе лизинговых операций банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг).</u> Операции по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и учет амортизации основных средств полученных в финансовую аренду (лизинг). Особенности пассивных лизинговых операций и их значение для увеличения денежных потоков.	1	1	-	2
15	<u>Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление денежных потоков.</u> Внебалансовые операций в банках и увеличение денежных потоков. Доверительное управление. Срочные операции кредитных организаций. Счета депо и депозитарные операций.	1	1	-	2
16	<u>Разработка стратегии управления денежными потоками в кредитной организации.</u> Особенности выработки стратегии управления денежными потоками в банках. Цели и принципы управления пассивами и методы управления. Управление рисками пассивных операций.	1	1	-	2
17	<u>Анализ управления денежными потоками организации с использованием международных методик.</u> Дается характеристика принципам составления отчетности по управлению ресурсами на основе международных методик. Приводится анализ методик интерпретации управления денежными потоками. Делается обобщение результатов анализа управления денежными потоками на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик.	1	1	-	2
6	ВСЕГО	17	17		38

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 9				
1	Значение денежных потоков в учреждении и функционировании организации	Роль денежных потоков в учреждении и работе организации и основные направления формирования денежных потоков.	1	1
2	Нормативная база формирования денежных потоков	Нормативные документы регулирующие формирование денежных потоков организации.	1	1

	организации			
3	Формирование денежных потоков на основе собственного капитала организации	Источники формирования денежных потоков на основе собственного капитала организации. Выпуск и использование акций организации.	1	1
4	Денежные потоки при увеличении капитала и фондов организации	Механизм формирования эмиссионного дохода организации. Раскрытие особенностей увеличения уставного капитала организации в форме АО и ООО.	1	1
5	Оптимизация структуры собственного капитала организации	Структура капитала организации и его достаточность. Различия в требованиях к капиталу организации.	1	1
6	Общая характеристика денежных потоков коммерческой организации	Структура привлеченных и других денежных потоков организации. Сопоставление займов и кредитов, других источников формирования денежных потоков.	1	1
7	Общая характеристика денежных потоков некоммерческой организации	Структура привлеченных и других денежных потоков некоммерческой организации. Сопоставление займов и кредитов, других источников формирования денежных потоков на основе бюджетного финансирования.	1	1
8	Общая характеристика привлеченных и других денежных потоков банка	Формирование условий депозитных договоров, определение процентных ставок по депозитам, анализ рынка депозитов.	1	1
9	Операции банков по получению денежных потоков на основе межбанковских кредитов	Особенности денежных потоков на основе межбанковского кредитования. Документооборот при получении межбанковских кредитов. Обеспечение межбанковских кредитов.	1	1
10	Денежные потоки на основе пассивных операций банка с ценными бумагами	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Особенности денежных потоков при пассивных операций банка с ценными бумагами и основные направления управления привлечения денежных потоков путем выпуска ценных бумаг.	1	1
11	Управление денежными потоками при выпуске облигаций кредитной организации	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций по привлечению денежных потоков на рынке облигаций. Операции по выпуску собственных облигаций кредитной организации. Андеррайтинг.	1	1
12	Денежные потоки на основе депозитных и сберегательных сертификатов банка	Депозитные и сберегательные сертификаты кредитной организации, порядок их выпуска и денежные потоки.	1	1
13	Вексель кредитной организации как	Денежные потоки при выпуске векселей кредитной организации и порядок их	1	1

	эффективное средство наращивания денежных потоков банка	выпуска.		
14	Денежные потоки на основе лизинговых операций банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг)	Денежные потоки при получении банками имущества в финансовую аренду (лизинг).	1	1
15	Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление денежных потоков	Развитие операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций кредитных организаций для пополнения денежных потоков.	1	1
16	Разработка стратегии управления денежными потоками в кредитной организации	Стратегия управления денежными потоками и ее место в общем стратегическом плане в банках. Цели и принципы управления денежными потоками и методы управления.	1	1
17	Анализ управления денежными потоками организации с использованием международных методик	Принципы составления отчетности по управлению денежными потоками на основе международных методик. Анализ методик интерпретации управления денежными потоками. Обобщение результатов анализа управления денежными потоками с использованием международных методик.	1	1
ИТОГО:			17	17

4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

4.4. Содержание расчетно-графического задания (РГЗ)

Учебным планом не предусмотрены.

4.5. Содержание индивидуального домашнего задания (ИДЗ)

Учебным планом не предусмотрены.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-4.1. Формирует стратегическую интегрированную систему управления рисками и принимает обоснованные управленческие решения на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности	Тестирование, собеседование, устный опрос, зачет

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Значение денежных потоков в учреждении и функционировании организации	Проанализируйте основные направления формирования денежных потоков корпорации и банка на примере НК «Роснефть».
2	Нормативная база формирования денежных потоков организации	Рассмотрите нормативные документы Министерства финансов РФ и Банка России регулирующие формирование денежных потоков организации.
3	Формирование денежных потоков на основе собственного капитала организации	Назовите источники формирования денежных потоков на основе капитала НК «ЛУКОЙЛ». Охарактеризуйте выпуск и использование акций этой организации.
4	Денежные потоки при увеличении капитала и фондов организации	Был ли сформирован эмиссионный доход в процессе деятельности ГМК «Норильский Никель»? Проанализируйте ПРО указанной организации.
5	Оптимизация структуры собственного капитала организации	Определите долю каждого из элементов денежных потоков на основе собственных средств (капитала) крупнейших российских корпораций.
6	Общая характеристика денежных потоков коммерческой организации	Определите структуру привлеченных денежных потоков и других ресурсов крупнейших российских корпораций. Сопоставление доли источников формирования денежных потоков на их балансах.
7	Общая характеристика денежных потоков некоммерческой организации	Проанализируйте условия привлечения денежных потоков российскими некоммерческими организациями.
8	Общая характеристика привлеченных и других денежных потоков банка	Изучите форматы депозитных договоров крупнейших российских банков. Каковы направления совершенствования управления денежными потоками кредитных организаций с точки зрения срочных депозитов.
9	Операции банков по	Рассмотрите варианты договоров на получение

	получению денежных потоков на основе межбанковских кредитов	межбанковских кредитов крупнейших российских банков. Каковы средневзвешенные процентные ставки по МБК? Являются ли обеспеченными указанные межбанковские кредиты?
10	Денежные потоки на основе пассивных операций банка с ценными бумагами	Проанализируйте текущее положение крупнейших российских банков на рынке ценных бумаг. Обязательства каких банков являются наиболее ликвидными?
11	Управление денежными потоками при выпуске облигаций кредитной организации	Проанализируйте текущее положение кредитных организаций на рынке облигаций. Сформулируйте параметры возможного облигационного займа банка с учетом рыночной конъюнктуры.
12	Денежные потоки на основе депозитных и сберегательных сертификатов банка	Проанализируйте текущее положение кредитных организаций на рынке депозитных и сберегательных сертификатов. Сформулируйте условия размещения депозитных и сберегательных сертификатов банка с учетом рыночной конъюнктуры.
13	Вексель кредитной организации как эффективное средство наращивания денежных потоков банка	Проанализируйте текущее положение кредитных организаций на вексельном рынке. Рассчитайте величину дисконтов и доходность для покупателей банковских векселей.
14	Денежные потоки на основе лизинговых операций банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг)	Дайте обоснования для выработки условий получения банком денежных потоков на основе имущества в финансовую аренду (лизинг) с точки зрения использования для приобретения имущества других вариантов (собственных средств (капитала)).
15	Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление денежных потоков	Как влияет на изменение денежных потоков банка развитие операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций. Дайте расчеты иллюстрирующие Ваши выводы.
16	Разработка стратегии управления денежными потоками в кредитной организации	Каковы возможные наиболее сбалансированные стратегии управления денежными потоками банков в современных условиях? На какие направления наращивания денежных потоков следует сделать упор?
17	Анализ управления денежными потоками организации с использованием международных методик	Провести агрегирование пассивов крупнейших российских корпораций и банков. Дать рекомендации по возможному совершенствованию управления денежными потоками этих организаций.

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

Тема 1. Значение денежных потоков в учреждении и функционировании организации.

Тест 1

1. Предметом управления денежными потоками являются:
- а) объекты, составляющие уставную деятельность;
 - б) хозяйственные средства и их размещение;

- в) ресурсы;
- г) обязательства;
- д) денежные потоки.

2. В структуре денежных потоков организации преобладают:

- а) собственные средства (капитал);
- б) привлеченные средства;
- в) денежные средства в кассе;
- г) дебиторская задолженность;
- д) нет правильного ответа.

3. Управление денежными потоками решает задачи:

- а) постановки главной задачи и выделение основной цели существования организации;
- б) создание продуктов, разработку новых операций и в конечном счете оказания новых услуг клиентам;
- в) формирование и сохранение производственной базы, повышение конкурентоспособности;
- г) приращение капитала;
- д) нет правильного ответа.

4. Повышение центральным банком учетной ставки процента:

- а) увеличивает ресурсные возможности организаций;
- б) сокращает ресурсные возможности организаций;
- в) увеличивает мультипликатор;
- г) уменьшает мультипликатор;
- д) нет правильного ответа.

5. Нормативная база управления денежными потоками в организациях разрабатывается:

- а) Государственной думой Федерального собрания РФ;
- б) правительством РФ;
- в) министерством финансов РФ;
- г) министерством по налогам и сборам;
- д) ЦБ РФ (Банком России).

Тема 2. Нормативная база формирования денежных потоков организации

Тест 2

1. Какой нормативный документ регулирует управление денежными потоками в организациях?

- а) положение № 589-п;
- б) положение № 120-п;
- в) положение № 2-п;
- г) инструкция № 110-и;
- д) нет верного ответа.

2. Существует ли специальный раздел для отражения управления денежными потоками в плане счетов бухгалтерского учета организации?

- а) существует;
- б) существует подраздел;
- в) не существует;

г) существует несколько разделов;

д) нет правильного ответа.

3. Среди перечисленных выделите балансовые операции по управлению денежными потоками:

а) услуги по кассовым операциям;

б) трастовые услуги;

в) услуги по предоставлению гарантий;

г) услуги по срочным операциям с различными активами;

д) нет верного ответа.

4. Являются ли документы Банка России приоритетными при управлении денежными потоками в организации:

а) да;

б) нет;

в) являются при условии соблюдения рекомендаций Базельского конгресса;

г) являются при соблюдении обязательных нормативов;

д) нет правильного ответа.

5. Какие инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России оказывают в настоящее время наибольшее влияние на управление денежными потоками в организации:

а) валютное регулирование;

б) изменение ставки рефинансирования;

в) изменение резервных требований;

г) операции на открытом рынке;

д) рефинансирование банков.

Тема 3. Формирование денежных потоков на основе собственного капитала организации

Тест 3

1. Капитал организации отражаются в учете в разделе баланса организации:

а) первом;

б) третьем;

в) пятом;

г) седьмом;

д) нет правильного ответа.

2. Капитал организации включает в себя:

а) уставный капитал;

б) добавочный капитал;

в) резервный фонд;

г) нераспределенную прибыль;

д) правильны все ответы.

3. Требования к величине уставного капитала организации в форме ООО составляют:

а) десять тысяч рублей;

б) сто тысяч рублей;

в) триста тысяч рублей;

г) пятьсот тысяч рублей;

д) один миллион рублей.

4. Требования к величине уставного капитала к организации в форме ПАО составляют:

- а) десять тысяч рублей;
- б) сто тысяч рублей;
- в) триста тысяч рублей;
- г) пятьсот тысяч рублей;
- д) один миллион рублей.

5. Увеличение мультипликатора капитала организации означает следующее:

- а) более эффективное управление налогами;
- б) более эффективное управление расходами;
- в) более эффективное управление активами;
- г) более эффективное управление пассивами;
- д) более эффективное управление всей деятельностью.

Тема 4. Денежные потоки при увеличении капитала и фондов организации

Тест 4

1. Фонды организации отражаются в учете в разделе баланса организации:

- а) первым;
- б) третьем;
- в) пятом;
- г) седьмом;
- д) нет правильного ответа.

2. Кто принимает решение об увеличении капитала организации?

- а) отдел управления денежными потоками;
- б) дирекция;
- в) совет директоров;
- г) собрание акционеров;
- д) нет правильного ответа.

3. Какие из нижеприведенных операций организации осуществляются при увеличении капитала:

- а) эмиссия акций;
- б) эмиссия облигаций;
- в) выпуск собственных векселей;
- г) покупка на открытом рынке ОФЗ;
- д) размещение сберегательных сертификатов.

4. Добавочный капитал отражается в в разделе баланса организации:

- а) первым;
- б) третьем;
- в) пятом;
- г) седьмом;
- д) нет правильного ответа.

5. Назовите вид активов организации несущий для нее наибольший риск ликвидности:

- а) остатки на счетах в банке;
- б) срочные депозиты;
- в) предоставленные займы;

- г) вложения в капитал других организаций;
- д) нет правильного ответа.

Тема 5. Оптимизация структуры собственного капитала организации

Тест 5

1. Какой нормативный документ регулирует требования к структуре капитала организации?
 - а) положение № 589-п;
 - б) положение № 120-п;
 - в) положение № 318-п;
 - г) инструкция № 110-и;
 - д) нет правильного ответа.
2. Какие задачи могут с позиции управления денежными потоками могут быть решены в результате анализа с помощью модифицированного балансового уравнения?
 - а) анализ качества активов банка;
 - б) анализ структуры пассивов банка;
 - в) анализ прибыльности;
 - г) анализ ликвидности;
 - д) нет правильного ответа.
3. Стержневой капитал по агрегированному балансу с помощью модифицированного балансового уравнения группируются в агрегат:
 - а) О 1;
 - б) О 2;
 - в) О 8;
 - г) С 1;
 - д) С 4.
4. Дополнительный капитал по агрегированному балансу с помощью модифицированного балансового уравнения группируются в агрегат:
 - а) О 1;
 - б) О 2;
 - в) О 8;
 - г) С 1;
 - д) С 4.
5. Структура собственного капитала организации определяется с помощью коэффициентов:
 - а) К 1 – К 7;
 - б) К 8 – К 10;
 - в) К 11 – К 18;
 - г) К 19 – К 23;
 - д) К 24 – К 26.

Тема 6. Общая характеристика денежных потоков коммерческой организации

Тест 6

1. Среди ниженазванных отметьте штабные отделы по управлению денежными потоками:
 - а) финансовый;
 - б) кредитный;
 - в) экономической безопасности;
 - г) административно-хозяйственный;
 - д) нет правильного ответа.
2. Кто из топ менеджеров организации должен курировать управление денежными потоками?
 - а) президент компании;
 - б) вице-президент по производству;
 - в) вице-президент по финансам;
 - г) вице-президент по работе с персоналом;
 - д) все топ менеджеры одновременно.
3. Расчетный счет по основной деятельности открывается:
 - а) на балансе банка;
 - б) на балансе ГРКЦ;
 - в) в банке корреспонденте;
 - г) в банке респонденте;
 - д) нет правильного ответа.
4. Полученные организацией краткосрочные кредиты отражаются в учете в разделе баланса организации:
 - а) первом;
 - б) третьем;
 - в) пятом;
 - г) седьмом;
 - д) нет правильного ответа.
5. Какие услуги для клиентов банка из перечисленных осуществляются кредитным отделом:
 - а) трастовые;
 - б) депозитные;
 - в) кредитные;
 - г) факторинг;
 - д) лизинг.

Тема 7. Общая характеристика денежных потоков некоммерческой организации

Тест 7

1. Среди ниженазванных отметьте организационные формы некоммерческих организаций:
 - а) ООО;
 - б) ПАО;
 - в) благотворительный фонд;
 - г) ВУЗ;
 - д) нет правильного ответа.
2. Кто из некоммерческой организации должен курировать управление денежными

потоками?

- а) президент организации;
- б) попечительский совет;
- в) все члены организации;
- г) члены организации, вносящие членские взносы;
- д) все одновременно.

3. Расчетный счет государственной некоммерческой организации открывается:

- а) на балансе банка;
- б) на балансе ГРКЦ;
- в) в банке корреспонденте;
- г) в банке респонденте;
- д) нет правильного ответа.

4. Полученные некоммерческой организацией денежные потоки могут быть направлены:

- а) на осуществление уставной деятельности;
- б) на коммерческие проекты;
- в) на любые цели;
- г) размещены в банке;
- д) нет правильного ответа.

5. Какие услуги для некоммерческой организации может предоставить банк?

- а) трастовые;
- б) депозитные;
- в) кредитные;
- г) факторинг;
- д) нет правильного ответа.

Тема 8. Общая характеристика привлеченных и других денежных потоков банка

Тест 8

1. Депозиты клиентов отражаются на балансовых счетах раздела:

- а) первого;
- б) третьего;
- в) четвертого;
- г) седьмого;
- д) нет правильного ответа.

2. Счет по депозиту юридического лица (ООО) занимающегося коммерческой деятельностью открывается на следующем балансовом счете:

- а) 410;
- б) 415;
- в) 421;
- г) 423;
- д) 426.

3. Счет по вкладу физического лица-резидента открывается на следующем балансовом счете:

- а) 410;
- б) 415;

- в) 421;
- г) 423;
- д) 426.

4. Какие статистические приемы используются для составления прогнозов величин депозитов:

- а) прогноз квартальных доходов клиентов;
- б) прогноз роста ВВН;
- в) прогноз темпа роста совокупного денежного предложения;
- г) прогноз темпов инфляции;
- д) все приемы.

5. Назовите компоненты перспективные в оценке будущих вкладов:

- а) трендовый компонент;
- б) сезонный компонент;
- в) циклический компонент;
- г) все компоненты;
- д) нет правильного ответа.

Тема 9. Операции банков по получению денежных потоков на основе межбанковских кредитов

Тест 9

1. При проведении операций по получению межбанковских кредитов банк заключает с другой кредитной организацией договор, который описывает следующие пункты:

- а) сумма кредита;
- б) процентные ставки;
- в) ответственность сторон;
- г) описание залогового обеспечения;
- д) все ответы правильные.

2. Полученные межбанковские кредиты отражаются банком в учете в разделе главы А:

- а) первом;
- б) третьем;
- в) пятом;
- г) седьмом;
- д) нет правильного ответа.

3. Среди ниженазванных отметьте отделы по привлечению межбанковских кредитов:

- а) долгосрочного и краткосрочного кредитования;
- б) вкладов (депозитов);
- в) экономической безопасности;
- г) административно-хозяйственный;
- д) нет правильного ответа.

4. Какой из видов рисков относится к балансовым банковским рискам при получении межбанковских кредитов:

- а) кредитный;
- б) валютный;
- в) процентный;

- г) депозитный;
- д) депозитарный.

5. Дайте определение сущности риска неплатежеспособности банка при получении межбанковских кредитов:

- а) вероятность того, что стоимость части кредитного портфеля уменьшится или станет равной 0;
- б) вероятность возникновения недостаточности средств (резервов 1 очереди) для выполнения обязательств банка;
- в) вероятность движения процентных ставок в непрогнозируемом направлении и соответствующее снижение маржи;
- г) вероятность утраты банком жизнедеятельности в долгосрочном плане вследствие реализации необоснованной стратегии;
- д) не подходит ни одно определение.

Тема 10. Денежные потоки на основе пассивных операций банка с ценными бумагами

Тест 10

1. Какие из нижеприведенных операций банков с ценными бумагами являются пассивными?

- а) эмиссия облигаций;
- б) выпуск собственных векселей;
- в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
- г) размещение сберегательных сертификатов;
- д) нет правильного ответа.

2. Среди нижеперечисленных выделите привлеченные банком денежные потоки:

- а) прибыль;
- б) доходы;
- в) капитал и фонды;
- г) выпущенные векселя;
- д) нет правильного ответа.

3. Операции банка с ценными бумагами по привлечению денежных потоков отражаются на балансовых счетах раздела:

- а) первого;
- б) третьего;
- в) четвертого;
- г) пятого;
- д) седьмого;

4. К операционным расходам банка относятся расходы:

- а) процентные расходы;
- б) расходы по операциям с ценными бумагами;
- в) расходы на персонал;
- г) расходы на обслуживание зданий и помещений;
- д) расходы рекламу.

5. При низких процентных ставках в преддверии их роста банку необходимо осуществить следующие действия:

- а) увеличить сроки размещения ценных бумаг заемных средств;
- б) удлинить сроки инвестиций;

- в) создать новые кредитные линии;
- г) сократить инвестиции в ценные бумаги;
- д) нет правильного ответа.

Тема 11. Управление денежными потоками при выпуске облигаций кредитной организации

Тест 11

1. Какие из нижеперечисленных пассивов несут кредитной организации наибольший риск ликвидности?
 - а) вклады граждан «до востребования»;
 - б) срочные депозиты предприятий;
 - в) облигации банка, сроком погашения через три месяца;
 - г) сберегательные сертификаты граждан, сроком погашения через 12 месяцев;
 - д) все пассивы высоко рисковые.
2. Какие из нижеприведенных операций банков осуществляет отдел привлеченных ресурсов?
 - а) эмиссия облигаций;
 - б) выпуск собственных векселей;
 - в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
 - г) размещение сберегательных сертификатов;
 - д) правильны все ответы.
3. Дайте наиболее общее определение сущности риска при выпуске облигаций банком:
 - а) некоторая неопределенность, связанная с конкретной банковской операцией;
 - б) вероятность погашения облигаций в срок;
 - в) вероятность роста объема долга;
 - г) вероятность изменения процентных ставок;
 - д) не подходит ни одно определение.
4. Какие виды рисков не относятся к рискам при выпуске облигаций банком:
 - а) страновые;
 - б) республиканские;
 - в) районные;
 - г) международные;
 - д) не подходит ни одно определение.
5. Какие способы защиты от банковских рисков при выпуске облигаций наиболее актуальны?
 - а) управление качеством, умение разрешать проблемы до их возникновения;
 - б) управление дисбалансами и ГЭПом;
 - в) диверсификация пассивов;
 - г) создание резервов под возможные потери;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 12. Денежные потоки на основе депозитных и сберегательных

сертификатов банка

Тест 12

1. Какие из нижеперечисленных ценных бумаг имеют документарную форму?
 - а) депозитные сертификаты;
 - б) сберегательные сертификаты;
 - в) облигации банка;
 - г) векселя;
 - д) все ценные бумаги.
2. Какие из нижеприведенных операций банков относятся к операциям по привлечению денежных потоков?
 - а) эмиссия облигаций;
 - б) выпуск собственных векселей;
 - в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
 - г) размещение сберегательных сертификатов;
 - д) правильны все ответы.
3. Дайте наиболее общее определение сущности риска при выпуске депозитных и сберегательных сертификатов:
 - а) некоторая неопределенность, связанная с конкретной банковской операцией;
 - б) вероятность погашения сертификатов в срок;
 - в) вероятность роста объема долга;
 - г) вероятность изменения процентных ставок;
 - д) не подходит ни одно определение.
4. Какие виды рисков не относятся к рискам при выпуске депозитных и сберегательных сертификатов банком:
 - а) страновые;
 - б) республиканские;
 - в) районные;
 - г) международные;
 - д) не подходит ни одно определение.
5. Какие способы защиты от банковских рисков при выпуске депозитных и сберегательных сертификатов?
 - а) управление качеством, умение разрешать проблемы до их возникновения;
 - б) управление дисбалансами и ГЭПом;
 - в) диверсификация пассивов;
 - г) создание резервов под возможные потери;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 13. Вексель кредитной организации как эффективное средство наращивания денежных потоков банка

Тест 13

1. Какие из нижеприведенных операций банков с векселями являются пассивными?
 - а) покупка векселей;
 - б) выпуск собственных векселей;
 - в) учет векселей;
 - г) индоссамент векселей;

- д) нет правильного ответа.
2. Среди нижеперечисленных выделите переводные векселя:
- а) соло;
 - б) тратта;
 - в) простые складские свидетельства;
 - г) двойные складские свидетельства;
 - д) нет правильного ответа.
3. Среди нижеперечисленных выделите простые векселя:
- а) соло;
 - б) тратта;
 - в) простые складские свидетельства;
 - г) двойные складские свидетельства;
 - д) нет правильного ответа.
4. Операции банка с векселями по привлечению денежных потоков отражаются на балансовых счетах раздела:
- а) первого;
 - б) третьего;
 - в) четвертого;
 - г) пятого;
 - д) седьмого;
5. Продажа банком векселей осуществляется:
- а) по номинальной стоимости;
 - б) по рыночной цене;
 - в) с дисконтом;
 - г) по договорной цене;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 14. Денежные потоки на основе лизинговых операций банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг)

Тест 14

1. Кто участвует в лизинговых операциях?
- а) предприятие-поставщик;
 - б) банк-лизингодатель;
 - в) лизингополучатель (банк или иной хозяйствующий субъект);
 - г) все перечисленные организации;
 - д) нет правильного ответа.
2. Объектами лизинга выступают:
- а) промышленное оборудование;
 - б) объекты недвижимости;
 - в) лицензии;
 - г) ноу-хау;
 - д) все названные объекты.
3. Получение имущества по операциям финансовой аренды (лизинга) отражаются на балансовых счетах раздела:
- а) первого;
 - б) второго;
 - в) третьего;

- г) четвертого;
 - д) шестого.
4. Имеют ли лизинговые операции банков кредитную природу?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) частично имеют;
 - г) не имеют никогда;
 - д) нет правильного ответа.
5. Сумма лизингового платежа:
- а) выше процента по кредиту;
 - б) ниже процента по кредиту;
 - в) равна проценту по кредиту;
 - г) равна проценту по кредиту плюс комиссионные банка;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 15. Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление денежных потоков

Тест 15

1. Банковским внебалансовым продуктом по положительным денежным потокам является:
- а) капитал в управлении;
 - б) депозитная услуга;
 - в) операция по доверительному управлению;
 - г) факторинг;
 - д) все ответы верны.
2. В процессе внебалансовых операций по положительным денежным потокам кредитная организация:
- а) приобретает требования поставщика за отгруженные работы и услуги;
 - б) оприходует за балансом величину залога;
 - в) ведет расчеты по доверительному управлению;
 - г) осуществляет секьюритизацию;
 - д) нет правильного ответа.
3. Какой нормативный документ регулирует внебалансовые ресурсные операции кредитных организаций в РФ?
- а) инструкция № 139-и;
 - б) положение № 579-п;
 - в) указание № 1376-у;
 - г) положение № 199-п;
 - д) положение № 254-п.
4. Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации проводится в учете на внебалансовых счетах первого порядка:
- а) 603;
 - б) 604;
 - в) 606;
 - г) 609;

д) 910.

5. Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам выносятся на внебалансовые счета первого порядка:

а) 603;

б) 604;

в) 606;

г) 609;

д) 913.

Тема 16. Разработка стратегии управления денежными потоками в кредитной организации

1. Стратегия управления денежными потоками в широком смысле слова представляет собой:

а) стратегическое и тактическое планирование;

б) анализ, регулирование, контроль деятельности банка;

в) комплекс маркетинга;

г) управление привлечением ресурсов;

д) все ответы правильные.

2. Стратегия управления денежными потоками в узком смысле слова представляет собой:

а) управление активами;

б) управление пассивами;

в) управление ликвидностью;

г) управление банковскими рисками;

д) все ответы правильные.

3. Стратегия управления денежными потоками в банках решает задачи:

а) постановки главной задачи и выделение основной цели существования банка;

б) создание банковских продуктов, разработку новых банковских операций и в конечном счете оказания новых услуг клиентам;

в) формирование и сохранение клиентской базы, повышение конкурентоспособности;

г) приращение капитала и управление прибылью;

д) все ответы правильные.

4. Основными направлениями стратегии управления денежными потоками в кредитных организациях выступают:

а) контроль за состоянием регулирования банковской деятельности со стороны государства в лице ЦБР и обеспечение активной обратной реакции ;

б) постоянная оценка деятельности банка на основе системы показателей, в т.ч. с применением рекомендаций финансового менеджмента;

в) управление ликвидностью и резервами;

г) управление ресурсами;

д) изучение и внедрение новых финансовых инструментов.

5. Каковы черты современной «банковской революции» с точки зрения управления денежными потоками:

а) расширение круга предлагаемых клиентам финансовых услуг, например финансовое консультирование, трастовые операции;

- б) рост конкуренции со стороны других банков и финансовых компаний по всему спектру вопросов;
- в) рост издержек, связанный как с необходимостью приобретать ресурсы по рыночным ставкам, так и увеличением стоимости потребляемых услуг;
- г) депозиты стали чувствительны к изменению процентных ставок, что требует новых подходов к управлению ими;
- д) все ответы правильные.

Тема 17. Анализ управления денежными потоками организации с использованием международных методик

1. На что нужно обратить внимание в первую очередь при анализе баланса банка?
 - а) осуществить агрегирование по той или иной модели;
 - б) изучить структуру активов;
 - в) изучить структуру пассивов;
 - г) проанализировать покрытие;
 - д) реализовать все указанные направления.
2. Какие задачи могут быть решены в результате анализа банка с помощью модифицированного балансового уравнения?
 - а) анализ качества активов банка;
 - б) анализ структуры пассивов банка;
 - в) анализ прибыльности;
 - г) анализ ликвидности;
 - д) все ответы правильные.
3. Уравнение сравнительного аналитического баланса позволяет производить оценку:
 - а) ресурсов банка;
 - б) деловой активности банка;
 - в) эффективности управления;
 - г) ликвидности банка;
 - д) правильны все ответы.
4. Минимальное число периодов при построении сравнительного аналитического баланса банка составляет:
 - а) два;
 - б) три;
 - в) четыре;
 - г) пять;
 - д) шесть.
5. Факторное разложение по формуле Дюпона позволяет выделить следующие факторы:
 - а) прибыльность;
 - б) маржу прибыли;
 - в) эффективность использования активов;
 - г) мультипликатор капитала;
 - д) все названные факторы.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме зачета используется следующая шкала оценивания: зачтено, не зачтено.

Критериями оценивания достижений показателей по ПК-4 являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
	<p>ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий.</p> <p>ПК-4.1. Формирует стратегическую интегрированную систему управления рисками и принимает обоснованные управленческие решения на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>
Знания	Методов формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.
	Объем освоенного материала
	Полнота ответов на вопросы
	Четкость изложения и интерпретации знаний
Умения	Осуществлять применение знаний формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.
Навыки	Применения методов формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-		

<p>экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий.</p> <p>ПК-4.1. Формирует стратегическую интегрированную систему управления рисками и принимает обоснованные управленческие решения на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>		
<p>Знание методов формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>	<p>Знает современные методы формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>	<p>Не знает современные методы формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>
<p>Объем освоенного материала</p>	<p>Обладает твердым и полным знанием материала дисциплины, владеет дополнительными знаниями</p>	<p>Не знает значительной части материала дисциплины</p>
<p>Полнота ответов на вопросы</p>	<p>Дает полные, развернутые ответы на поставленные вопросы</p>	<p>Не дает ответы на большинство вопросов</p>
<p>Четкость изложения и интерпретации знаний</p>	<p>Излагает знания в логической последовательности, самостоятельно их интерпретируя и анализируя</p>	<p>Неверно излагает и интерпретирует знания</p>

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
<p>ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий.</p> <p>ПК-4.1. Формирует стратегическую интегрированную систему управления рисками и принимает обоснованные управленческие решения на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.</p>		
<p>Умеет применять современные методы</p>	<p>Умеет самостоятельно применять современные</p>	<p>Не умеет применять современные методы</p>

формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.	методы формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.	формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.
---	--	---

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
ПК-4. Способен формировать стратегическую интегрированную систему управления рисками, принимать обоснованные управленческие решения, обеспечивающие непрерывную экономически безопасную деятельность и устойчивое развитие организации, социально-экономических систем и бизнес-процессов на различных уровнях управления на основе применения современных информационных технологий. ПК-4.1. Формирует стратегическую интегрированную систему управления рисками и принимает обоснованные управленческие решения на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.		
Владеет навыками применения методов формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.	Уверенно владеет навыками применения методов формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.	Не владеет навыками применения методов формирования стратегически интегрированной системы управления рисками и принятия обоснованных управленческих решений на основе построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей с учетом требований информационной безопасности путем их адаптации к конкретным задачам в сфере обеспечения экономической безопасности.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду
2	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Балабин, А.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.А. Балабин. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2019. – 163 с. - Текст: электронный // Электронно-

- библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99241.html> (дата обращения: 26.04.2021).
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.]. – М.: Дашков и К, 2019. – 270 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653>.
Бухонова, С.М. Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка / С.М. Бухонова, В.Н. Стригунов. — Текст: печатный // Белгородский экономический вестник. – 2019. - № 1. - С. 100-102.
 3. Воронина, М.В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров /М.В. Воронина. - М.: Дашков и К, 2020.— 359 с.— Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111004>.
 4. Куликов, Н.И. Банковский менеджмент: учебное пособие / Н.И. Куликов, Е.С. Вдовина, Ю.В. Кудрявцева. – Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСБ, 2019. – 95 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99751>
 5. Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б. Лейзин. - СПб: Санкт Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. – 90 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>
 6. Мокропуло А.А. Управление прибылью [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / А.А. Мокропуло, Е.И. Строгонова. – Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. – 82 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/67215>.
 7. Р.Н. Шамгунов. – М. : Адъпина Бизнес Букс, 2019. – 303 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82526>.
 8. Новиков, А.В. Финансовые рынки и финансовые институты / А.В. Новиков, И.Я. Новикова. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256>.
 9. Управление финансами банков: учебное пособие / С.А. Байзулаев [и др.]. – Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2019. – 135 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110231>.
 10. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: методические указания к выполнению курсовой работы для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / Сост. Е. В. Трунова. – Белгород, Изд-во БГТУ, 2017. – 21 с. – Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2017092113002420600000656385>.

Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Корпоративные финансы [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://www.cfin.ru>, свободный.
3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный.
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный.
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <https://rosstat.gov.ru>, свободный.
6. Журнал «Финансовый менеджмент» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://www.finman.ru>, свободный.
7. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru>, свободный.