

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)**

**Б1.О.15 Стратегический финансовый менеджмент**

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративный и банковский менеджмент

магистр

очная

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен осуществлять координацию деятельности организационных структур стандартизацию процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу	ПК-1.1 Владеет современным и инструментам и и методами координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу	<b>знает</b> - основы стратегического менеджмента и маркетинга (08.016 С/01.7 Зн.1) - корпоративные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации (08.016 С/01.7 Зн.5)
		<b>умеет</b> - координировать деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу в области управления финан-совыми ресурсами
		<b>владеет навыками</b> - навыками применения современных инструментов и мето-дов координации деятельности организационных структур, в том числе подразделения по кредитному брокериджу в области стратегического фи-нансового менеджмента
ПК-2 Способен обосновать выбор инструментов и продуктов на финансовых рынках для принятия инвестиционных и финансовых решений на основе бизнес-анализа	ПК-2.1 Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа	<b>знает</b> - теорию менеджмента (Е/01.7 Зн.6 08.037) (ПК-2.1)
		<b>умеет</b> - выбирать финансовые инструменты для принятия финансовых решений при управлении финансовыми ресурсами
		<b>владеет навыками</b> - аргументации выбора финансовых инструмен-тов для принятия финансовых решений на осно-ве бизнес-анализа в области стратегического фи-нансового менеджмента
ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки субъектов хозяйствования	ПК-3.1 Структурируе т и систематизиру ет бизнес-процессы, обосновывает функциональн ые разновидност и корпоративно й финансовой политики	<b>знает</b> - основные бизнес-процессы, корпоративной финансовой политики
		<b>умеет</b> - анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами (08.037 F/01.7 У.9)
		<b>владеет навыками</b> - навыками аргументации выбора финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа в области стратегического финансового менеджмента
ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы,	ПК-3.2 Формирует методологию	<b>знает</b> - методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями (08.037 F/01.7 Зн.1)

<p>формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки субъектов хозяйствования</p>	<p>финансового планирования и прогнозирования и на этой основе моделирует финансовую стратегию развития бизнеса</p>	<p><b>умеет</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами (08.037 F/01.7 У.1)</li> <li>- анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (08.037 F/01.7 У.8)</li> <li>- проводить анализ деятельности организации (08.037 F/01.7 У.11)</li> </ul> <p><b>владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками определения заинтересованных сторон, которые должны быть вовлечены в инициативу по реализации стратегических изменений в организации (08.037 F/02.7 ТД.5)</li> <li>- навыками определения параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2)</li> <li>- навыками оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037) (F/01.7 ТД. 4)</li> <li>- определение цели и задач стратегических изменений в организации (08.037 F/02.7 ТД.1)</li> <li>- определение основных параметров и ключевых показателей эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации (08.037 F/02.7 ТД.2)</li> <li>- определение критериев оценки успеха стратегических изменений в организации (08.037 F/02.7 ТД.3)</li> <li>- оценка соответствия изменений стратегическим целям организации (08.037 F/02.7 ТД.4)</li> <li>- определение основных аспектов организации, которые могут быть затронуты стратегическими изменениями (08.037 F/02.7 ТД.6)</li> <li>- выбор стратегии в составе группы экспертов (08.037 F/02.7 ТД.7)</li> <li>- определение промежуточных состояний при реализации выбранной стратегии изменений в организации (08.037 F/02.7 ТД.8)</li> </ul>
--	---	---

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Финансовая стратегия деятельности организации			
1.1.	Финансовая стратегия. Максимизация стоимости как стратегическая цель финансового управления предприятием	4	ПК-1.1, ПК-2.1	Собеседование
1.2.	Стратегия самофинансирования деятельности предприятия	4	ПК-3.1	Тест

1.3.	Стратегия финансирования внеоборотных активов предприятий	4	ПК-3.1	Тест
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	4	ПК-3.1, ПК-1.1, ПК-2.1	Тест
1.5.	Управление оборотными средствами фирмы	4	ПК-3.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.6.	Методы оценки капитальных финансовых активов	4	ПК-3.1	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Доходность, риск и финансирования деятельности организации			
2.1.	Доходность и риск на рынке капитальных финансовых активов	4	ПК-2.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
2.2.	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	4	ПК-3.1, ПК-2.1	Тест
2.3.	Управление источниками финансирования деятельности фирмы	4	ПК-3.2	Тест
2.4.	Стоимость и структура источников финансирования	4	ПК-3.2	Тест
2.5.	Контрольная точка № 3 по темам 7-8	4	ПК-3.2	Тест
3.	3 раздел. Экзамен			
3.1.	Экзамен	4		
	Промежуточная аттестация			Эк

### 3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
<b>Текущий контроль</b>			
<b>Для оценки знаний</b>			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
<b>Для оценки умений</b>			

3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Курсовые работы (проектов)	Вид самостоятельной письменной работы, направленный на творческое освоение общепрофессиональных и профильных профессиональных дисциплин (модулей) и выработку соответствующих профессиональных компетенций. При написании курсовой работы студент должен полностью раскрыть выбранную тему, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать обобщения и выводы.	Перечень тем курсовых работ (проектов)
5	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

**4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Стратегический финансовый менеджмент"**

*Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости*

Процент посещения лекций начисленный балл за семестр	Начисляемые баллы			Максимальный		
	I	II	III			
0-49%	0	баллов	0	баллов	0	баллов
50-74%	1	балл	1	балл	1	балл
75-84%	2	балла	2	балла	2	балла
0 баллов						
3 балл						
6 балла						

85-94%	2	балла	2	балла	2	балла
6 балла						
95-100%	3	балла	3	балла	4	балла
10 балла						

#### Вопросы к экзамену

1. Разделение банковского менеджмента на финансовый менеджмент и управление персоналом.
2. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка.
3. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
4. Методы защиты от риска изменения процентных ставок.
5. Определение долгосрочных целей банка.
6. Управление услугами по ведению депозитов.
7. Инвестиционная функция банковского сектора.
8. Использование финансовых показателей для оценки деятельности банка.
9. Процесс организации банка.
10. Управление акционерным капиталом банка.
11. Активы банка: определение, состав и содержание.
12. Пассивы банка: определение, состав и содержание.
13. Доходы банка: определение, состав и содержание.
14. Структура баланса коммерческого банка.
15. Структура отчета: «счет прибыли и убытков банка».
16. Формирование и распределение чистого дохода коммерческого банка.
17. Операционная, финансовая, инвестиционная деятельности коммерческого банка.
18. Пользователи финансовой отчетности коммерческих банков.
19. Методы анализа финансовой отчетности коммерческих банков.
20. Показатели характеризующие качество активов баланса.
21. Анализ показателей, характеризующих ликвидность банка.
22. Депозиты в структуре привлеченных средств банка.
23. Методы установления ставок вознаграждения по депозитам.
24. Факторы, влияющие на депозитную политику банка.
25. Классификация денежных потоков и методы их оценки.
26. Классификация активов по качеству.
27. Кредитная политики коммерческого банка.
28. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
29. Управление инвестиционным портфелем коммерческого банка.
30. Структура управления коммерческих банков.
31. Организационная структура коммерческого банка.
32. Инвестиционный портфель коммерческих банков РК.
33. Кредитный портфель коммерческих банков РК.
34. Методы увеличения собственного капитала.
35. Управление депозитными ресурсами банка.
36. Активы по степени риска вложения.
37. Соотношения собственного капитала и финансовой устойчивости банка.
38. Анализ показателей, характеризующих эффективность деятельности банка.
39. Управление собственным капиталом банка: цели и задачи.
40. Анализ показателей, характеризующих эффективность деятельности банка.
41. Управление собственным капиталом банка: цели и задачи.
42. Управление собственным капиталом банка: цели и задачи.
43. Собственный капитал банка и его структура
44. Методы анализа финансовой отчетности коммерческих банков.
45. Показатели характеризующие качество активов баланса.
46. Структура отчета о движении денег.
47. Пользователи финансовой отчетности коммерческих банков.
48. Состав и структура финансовой отчетности коммерческого банка.
49. Активы банка: определение, состав и содержание.

50. Определение и сущность категорий «коммерческий банк».
51. Две составные части банковского менеджмента.
52. Содержание дисциплины «Банковский менеджмент».
53. Цели и задачи банковского менеджмента.
54. Процесс организации банка.
55. Новые банковские услуги и процесс их развития.

#### Типовые задания к экзамену

1. Выберите компанию из предложенных и проанализируйте ее финансовые отчеты за последние три года. Определите ключевые финансовые показатели (ROE, ROA, коэффициент текущей ликвидности и т.д.) и прокомментируйте их динамику.

2. Рассчитайте чистую приведенную стоимость (NPV) и внутреннюю норму доходности (IRR) для предложенного инвестиционного проекта с начальными инвестициями в 1 миллион рублей и ожидаемыми денежными потоками в течение 5 лет (100 тыс., 200 тыс., 300 тыс., 400 тыс., 500 тыс. рублей).

3. Создайте операционный бюджет для вымышленной компании на следующий год. Укажите основные статьи доходов и расходов, а также прогнозируемую прибыль.

4. Проведите анализ чувствительности для инвестиционного проекта, изменяя ключевые параметры (например, объем продаж, себестоимость, ставку дисконтирования) и оцените, как изменения влияют на NPV.

5. Рассчитайте средневзвешенную стоимость капитала (WACC) для компании, используя данные о стоимости собственного и заемного капитала. Предоставьте обоснование выбранных ставок.

6. Разработайте финансовый план для новой линии продуктов в компании. Определите потребность в финансировании, источники финансирования и ожидаемую рентабельность.

7. Опишите стратегию управления финансовыми рисками для компании, работающей на международных рынках. Укажите основные виды рисков и методы их минимизации.

8. Проведите SWOT-анализ для компании, работающей в вашей отрасли. Определите сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, а также предложите стратегические рекомендации на основе анализа.

9. Используя метод дисконтированных денежных потоков (DCF), оцените стоимость компании на основе прогнозируемых денежных потоков на ближайшие 5 лет и терминальной стоимости.

10. Изучите конкретный случай успешной или неудачной стратегии финансового менеджмента в известной компании (например, кризис Lehman Brothers или успех Apple). Подготовьте презентацию с выводами и рекомендациями для будущих действий.

### **Примерные оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен) по итогам освоения дисциплины (модуля)**

#### Вопросы для собеседования

1. Разделение банковского менеджмента на финансовый менеджмент и управление персоналом.
2. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка.
3. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений
4. Процесс организации банка

#### Темы докладов

1. Банковский менеджмент, как особая сфера управления
2. Особенности банковского менеджмента и содержание процесса управления коммерческим банком
3. Система банковского менеджмента и ее правовая основа
4. Система и функции банковского менеджмента

#### Тестовые задания

Вопрос 1. Основные элементы расчета обязательных резервов:

1. база резервирования, исчисленная за определенный расчетный период

2. норма резервирования, исчисляемая на ежедневной основе
3. верны п.1 и п.2
4. нет верного ответа

Вопрос 2. Система резервных требований предназначена для текущего регулирования:

1. банковской ликвидности
2. ссудного рынка и эмиссии кредитных денег коммерческими банками
3. верны п.1 и 2
4. нет верного ответа

Вопрос 3. К депозитам, включаемым в состав резервируемых обязательств, относятся:

1. депозиты до востребования предприятий
2. депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов
3. депозиты (до востребования и срочные) Минфина России, финансовых органов субъектов РФ, внебюджетных фондов всех уровней
5. верны все вышеуказанные пункты
6. нет верного ответа

Вопрос 4. В состав резервируемых обязательств включаются привлеченные средства:

1. средства федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, находящиеся на счетах в банках
2. средства на счетах банков по другим операциям (средства клиентов по незавершенным расчетным операциям)
3. средства кредитных организаций на корреспондентских счетах (резидентов и нерезидентов) в рублях и иностранной валюте
4. верны пункты 1-3
5. нет верного ответа

Вопрос 5. Расчетная величина обязательных резервов равна нормативной сумме обязательных резервов... усредненной их величины:

1. за вычетом
2. в степени

Практико-ориентированные задачи (решение задач)

Задача 1

По данным Центрального банка РФ (см. сводный баланс банковской системы РФ) проанализируйте распределение балансовой прибыли российских банков в 2004 и 2005 годах. Оцените аналитически и оформите графически:

- средний размер балансовой прибыли российских банков;
- «нормальную» (типическую) величину балансовой прибыли российских банков;
- максимальную величину балансовой прибыли 50% наиболее высокодоходных и наиболее низкодоходных банков, их разрыв;
- долю банков среди действующих банков с уровнем балансовой прибыли ниже «нормального»;
- абсолютную и относительную концентрацию российских банков по объёму балансовой прибыли.

Задача 2

По материалам местных финансовых периодических изданий, Интернет и других источников найдите данные о публикуемой финансовой отчётности конкретного коммерческого банка. Охарактеризуйте её. Перечислите нормативы и показатели, которые банки должны указывать в открытой публикуемой годовой отчётности, заверенной аудиторской фирмой.

Задача 3

Используя публикуемую финансовую отчётность коммерческого банка или другие источники информации, по данным баланса банка дайте примерную оценку структуры его активов и пассивов. Поясните: насколько этот банк является типичным для региона, каков уровень достаточности его капитала и ликвидности.

Задача 4

Составьте типичную схему организационной структуры коммерческого банка, выделив в ней уровень управления и уровень функциональных подразделений и служб. Что такое фронт-офис и бэк-офис, какое значение они имеют в банковском менеджменте? На примере конкретного банка,

имеющего филиалы и дополнительные офисы, опишите схему взаимодействия головного банка с остальными подразделениями, роль последних в реализации финансовой политики банка.

### ***Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)***

#### Темы рефератов

1. Планирование прибыли как источника самофинансирования организации.
2. Управление экономическими результатами деятельности предприятия в рамках стратегии самофинансирования.
3. Управление результатами деятельности предприятия на основе использования категории маржинального дохода.
4. Формирования перспективных направлений инновационного развития предприятия исходя из имеющейся внешней и внутренней информации

#### Тематика курсовых работ

1. Анализ влияния глобальных экономических трендов на стратегию финансового управления.
2. Анализ роли диверсифицированного финансирования в стратегическом менеджменте.
3. Анализ стратегий снижения издержек в компании.
4. Анализ стратегий финансирования малых и средних предприятий.
5. Анализ стратегических финансовых решений в компании Apple, Inc.
6. Влияние альтернативных финансовых инструментов на стратегическое планирование.
7. Влияние валютных рисков на стратегическое финансовое управление.
8. Влияние инфляционных процессов на долгосрочные финансовые стратегии.
9. Влияние макроэкономической среды на стратегическое финансовое планирование.
10. Влияние налоговой политики на стратегическое финансовое управление компании.
11. Влияние цифровой трансформации на стратегию финансового менеджмента.
12. Интеграция экологических факторов в стратегический финансовый менеджмент.
13. Использование анализа чувствительности в стратегическом финансовом планировании.
14. Использование деривативов в целях стратегического финансового менеджмента.
15. Использование модели CAPM в стратегическом финансовом управлении.
16. Методы оценки долгосрочных инвестиций и их влияние на стратегическое планирование.
17. Особенности стратегического финансового менеджмента в международных компаниях.
18. Оценка стоимости капитала как стратегический инструмент.
19. Оценка эффективности стратегий слияний и поглощений.
20. Оценка эффективности стратегических финансовых решений в условиях риска.
21. Планирование стратегических инициатив и их влияние на стоимость компании.
22. Разработка и оценка стратегий финансирования стартапов.
23. Разработка стратегий выхода на международные финансовые рынки.
24. Разработка стратегии управления финансовыми рисками.
25. Разработка финансовой стратегии управления цепочками поставок.
26. Раскрытие информационной прозрачности в стратегическом финансовом менеджменте.
27. Роль корпоративного управления в стратегическом финансовом управлении.
28. Роль кредитных рейтингов в стратегическом финансовом управлении.
29. Роль лизинга в стратегическом управлении финансами.
30. Роль стратегического партнерства в финансировании инноваций.
31. Роль стратегического финансового контроля в обеспечении устойчивости компании.
32. Роль стратегического финансового менеджмента в современных условиях экономической нестабильности.
33. Роль технологии и инноваций в стратегическом финансовом управлении.
34. Стратегии управления капиталом в условиях глобализации.
35. Стратегические аспекты управления валютной позицией.
36. Стратегические аспекты управления казначейскими операциями.
37. Стратегические аспекты управления оборотным капиталом.
38. Стратегический анализ источников финансирования для корпорации.
39. Стратегическое планирование диверсификации инвестиционного портфеля.
40. Стратегическое планирование и управление ликвидностью.
41. Стратегическое управление в условиях высоких волатильностей рынка.

42. Стратегическое управление дебиторской задолженностью.
43. Стратегическое управление затратами и его влияние на прибыльность компании.
44. Стратегическое управление стоимостью компании.
45. Стратегическое управление финансовыми активами в условиях экономического кризиса.
46. Стратегическое управление финансовыми ресурсами в некоммерческом секторе.
47. Стратегическое управление фондами прямых инвестиций.
48. Управление альтернативными инвестициями в стратегическом контексте.
49. Управление портфелем как элемент стратегического финансового менеджмента.
50. Управление финансовыми потоками на стратегическом уровне.
51. Управление финансовыми рисками на стратегическом уровне.
52. Управление финансовыми стратегиями с учетом влияния культурных факторов.
53. Факторы, влияющие на выбор стратегий дивидендной политики.
54. Финансовая оценка стратегических альянсов и партнерств.
55. Финансовая реструктуризация в рамках стратегического планирования.
56. Финансовая стратегия компании в условиях технологической трансформации.
57. Финансовое прогнозирование как инструмент стратегического управления.
58. Финансовые стратегии для устойчивого развития бизнеса.
59. Финансовый анализ в контексте стратегии корпоративной социальной ответственности.
60. Эффективное управление задолженностью как элемент стратегического планирования.