



ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»

УТВЕРЖДАЮ
Ректор Г.Г. Костылева
«01» сентября 2016 г.



ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО КУРСОВОЙ РАБОТЕ

Укрупненная группа направлений и специальностей	38.00.00 Экономика и управление
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль:	Финансы и кредит

Разработал: Котухова В. В.

№ пп	На учебный год	ОДОБРЕНО на заседании кафедры		УТВЕРЖДАЮ заведующий кафедрой	
		Протокол	Дата	Подпись	Дата
1	2016-2017	№ 1	01.09.2016	Зерцалинова И.И.	01.09 2016
2	2017-2018	№			2017
3	2018-2019	№			2018
4	2019-2020	№			2019

Иркутск 2016

ВВЕДЕНИЕ

Курсовая работа является составной частью курса «Долгосрочная финансовая политика» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит».

Целью курсовой работы является углубление знаний студентов по данной дисциплине. В ходе выполнения курсовой работы студент должен показать умение анализировать статистические материалы по состоянию управления финансами предприятий, оценивать различные изменения в экономике государства, работать с законодательными актами, методическими документами, а также специальной литературой; решать конкретные финансово-экономические задачи, обеспечивающие планирование и реализацию финансовых операций предприятия; проводить анализ финансовой деятельности предприятия.

Тема курсовой работы выбирается студентом на основании перечня, утвержденного кафедрой. Курсовая работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями, предъявляемыми к такого уровня самостоятельным работам. Выполненная работа регистрируется на кафедре и сдается на проверку ведущему преподавателю.

Методические указания разработаны в целях оказания помощи студентам в выборе темы, написании и защите курсовой работы по дисциплине «Долгосрочная финансовая политика».

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа является одним из важнейших видов учебного процесса и выполняется студентами в соответствии с утвержденными учебными рабочими планами.

Значение курсовой работы состоит в том, что в процессе ее выполнения студент не только закрепляет, но и углубляет полученные теоретические знания. Курсовая работа является важной частью

самостоятельной работы студентов. Опыт и знания, полученные студентами на данном этапе обучения, во многом могут быть использованы при написании дипломной работы.

Написание курсовой работы должно способствовать углубленному усвоению лекционного курса и приобретению навыков решения практических задач и ситуаций, умению связывать вопросы теории с практикой хозяйствования, делать выводы и предположения по улучшению работы предприятия.

В условиях рыночной экономики, жесткой конкуренции повышается значимость и актуальность долгосрочной и краткосрочной финансовой политики. Очевидно, что от должной организации финансовой политики. В условиях рыночной экономики, жесткой конкуренции повышается значимость и актуальность долгосрочной и краткосрочной финансовой политики. Очевидно, что от должной организации финансовой политики коренным образом зависит благополучие предприятия. Главная проблема большинства ответственных предприятий состоит в необеспеченности менеджмента, неумении управлять предприятием в соответствии с современными экономическими реалиями. Безусловно, российские предприятия имеют большой опыт в области разработки финансовой политики, прогнозной и плановой работы, оценки экономической эффективности проектов. Однако использование в современных условиях теорий, утративших экономическую актуальность, неизбежно приводит к кризису менеджмента многих отечественных предприятий. Изменились условия хозяйствования, поэтому необходимо формировать долгосрочную финансовую политику, краткосрочную финансовую политику, учитывая не только российскую практику, но и достижения мировой экономики.

По мере развития рыночных отношений в нашей стране повышение эффективности проводимой на предприятиях финансовой политики приобретает все большее значение. Именно по этой причине «Долгосрочная финансовая политика» как самостоятельный учебный курс включена в

учебные планы вузов в соответствии с новым Государственным образовательным стандартом.

Курсовая работа Долгосрочная финансовая политика - это небольшая научная работа студента. Содержание курсовой работы должно быть основано на глубоком изучении литературы по курсу долгосрочной финансовой политики - монографий, статей в периодических изданиях, статистических данных.

В курсовой работе студент должен показать умение разбираться в материалах учебных пособий.

Стиль изложения курсовой работы должен быть строгим, текст, мысль по теме должна излагаться последовательно, в соответствии с разработанным планом и иметь логическое завершение, также должен быть сделан вывод с учетом личных взглядов студента на проблему, раскрываемую в научной работе.

3. ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Организацию процесса выполнения курсовой работы и его контроль осуществляет кафедра, которая назначает руководителя.

Студенты самостоятельно выбирают темы курсовых работ согласно предложенному их перечню в методических указаниях. Студенты могут формировать и новые темы курсовых работ, не предусмотренных тематикой кафедры. Каждую новую тему и развернутый план ее изложения необходимо согласовать с ведущим преподавателем. Целесообразно, чтобы выбор темы курсовой работы являлся для студентов продолжением их научно-исследовательской работы и завершался выполнением выпускной квалификационной работы.

Сдача курсовой работы осуществляется в сроки, установленные кафедрой. В случае несоблюдения сроков сдачи защита работы проводится комиссией во время зачетной недели.

Курсовая работа сдается студентом на кафедру экономики и управления, где регистрируется и передается на проверку преподавателю кафедры. В случае ее несоответствия предъявляемым требованиям курсовая работа с подробными замечаниями возвращается студенту на доработку. После доработки студентом работы проверяющий преподаватель повторно рассматривает ее и делает заключение о возможности допуска к защите или дополнительной доработке.

Если содержание работы в основном соответствует предъявляемым требованиям, но имеются отдельные недостатки, они указываются в отзыве к работе (приложение 1), устраняются студентом, но работа повторно не сдается для проверки на кафедру. Устранение замечаний проверяет преподаватель на защите курсовой работы.

Оценка «отлично» выставляется студенту, который в полном объеме раскрыл в курсовой работе теоретические и методологические вопросы исследуемой проблемы, сформулировал предложения по совершенствованию исследуемой проблемы и предложил на защите курсовой работы веские обоснования.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который достаточно полно раскрыл в работе вопросы теории по исследуемой проблеме, проанализировал достаточный объем практического материала, определил направления совершенствования исследуемой проблемы и достаточно аргументированно обосновал их на защите работы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который в основном раскрыл в курсовой работе вопросы теории по теме исследования, использовал практический материал, но не смог разработать конкретные рекомендации по совершенствованию исследуемой проблемы и не в полной мере сумел их обосновать на защите.

4. Положительная оценка защиты курсовой работы проставляется в зачетной книжке. Работа, получившая неудовлетворительную оценку, подлежит полной переработке. Консультацию по вопросам, возникшим в процессе выполнения работы, проводит ведущий преподаватель.

4. ОБЪЕМ, СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Общий объем курсовой работы составляет 3 0-3 5 страниц машинописного текста, включая таблицы, графики и другой иллюстративный материал. При этом общий объем определяется без учета приложений.

Структура курсовой работы представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура курсовой работы

Наименование разделов	Объем, стр.
Титульный лист	1
Содержание	1
Введение	1-2
Основная часть	22-27
Заключение	2-4
Список использованных источников	1-2
Приложения (по усмотрению автора)	

Курсовая работа включает в себя: титульный лист, содержание, введение, основную часть, выводы и предложения, список литературы, приложения.

Титульный лист оформляется по форме, приведенной в приложении 2. В названии работы должно присутствовать наименование предприятия, на основе которого выполняется практическая часть.

Содержание курсовой работы - это перечень разделов, параграфов и пунктов, составленный в той последовательности, в какой они даны в работе. В содержании указываются страницы, с которых начинаются соответствующие главы, параграфы, пункты работы.

Разделы курсовой работы должны нумероваться арабскими цифрами, после номера каждого раздела ставится точка. Подразделы нумеруются в пределах каждого раздела. Разделы и подразделы должны иметь заголовки. Точку в конце заголовка не ставят. Содержание дается в начале работы.

Введение является важной частью курсовой работы. Его значение определяется тем, что именно в нем обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы, указываются предмет и методы исследования. При выполнении курсовой работы на базе конкретного предприятия указывается также объект исследования.

Основная часть курсовой работы состоит из двух глав.

Первая глава носит, как правило, теоретический характер, здесь можно дать историю вопроса, показать степень его изученности на основе обзора отечественной и зарубежной литературы. В первой главе должны быть раскрыты понятие и сущность изучаемого явления или процесса, уточнены формулировки.

Большое значение имеет, правильная трактовка понятий, их точность и научность. Употребляемые термины и определения должны быть общепринятыми либо приводиться со ссылкой на автора.

Таким образом, в первой главе излагаются:

1. Теоретические положения темы. Описывается сущность исследуемых вопросов, определяется степень их изученности к настоящему моменту времени, проводится систематизация и критическое рассмотрение взглядов ведущих отечественных и зарубежных специалистов или направлений в экономической науке по теме, рассматриваются проблемные вопросы.

2. Методические основы. Систематизируются современные методические подходы к решению задач, определенных темой работы, рассматриваются дискуссионные вопросы.

Рекомендуемый объем первого раздела (главы) составляет 10-12 страниц машинописного текста. Обязательно в первой главе делается ссылка

на литературный источник путем указания в квадратных скобках его номера в списке литературы и страниц, с которой заимствован цифровой материал, цитаты и т.д. Например, в работе А.Н.Гаврилова определено [7, с. 26].

Вторая глава имеет аналитический характер, также в ней должны содержаться рекомендации, предложения, мероприятия по выявлению внутренних резервов совершенствования организации финансовой работы, улучшения финансового состояния конкретной организации;

- разрабатываются пути практического решения выявленных проблем по улучшению хозяйственной деятельности и поиску резервов более эффективного и рационального ее ведения. Каждое предложение автора должно носить конкретный характер, быть обосновано и подтверждено практическими расчетами

Традиционно в первом параграфе второй главы дается общая характеристика объекта исследования. В частности, здесь отражается: организационное построение, правовая форма организации, форма собственности, обзор учредительных документов, внутренняя и внешняя среда функционирования организации, конкурентные преимущества, вид деятельности, основные финансовые показатели и т.д.

В последующих разделах более глубоко проводится анализ финансово хозяйственной организации по данным статистической и бухгалтерской отчетности за последние 3 года, оцениваются факторы, оказывающие влияние на состояние изучаемого явления, а также изучается опыт работы организации.

Таким образом, во второй главе на материалах конкретной организации или региона исследуется существующая практика по теме:

- приводится краткая экономическая характеристика организации в динамике за ряд лет (цель и виды деятельности организации, состав и структура товарной продукции, товарооборота, рыночная доля, конкуренты, общая оценка проблем и достижений организации);

- изучаются особенности организации финансовой работы в рамках исследуемой темы (организационная структура управления, регламенты, практика финансового учета, анализа, планирования, контроля);
- проводится глубокий анализ практического материала по конкретному направлению, определенному темой, за последние 3 года;
- выявляются тенденции развития экономических процессов в организации, которые интерпретируются в виде графиков и диаграмм;
- определяются проблемы в ее деятельности и раскрываются основные причины, их обусловившие.

При обработке отчетных данных следует использовать современные методы экономико-математического анализа, с тем, чтобы дать обоснованную оценку достигнутого уровня финансово-хозяйственной деятельности организации, выявить закономерности, определить влияние факторов на динамику показателей.

В качестве инструментов анализа студенты должны применять методы финансового, факторного анализа, экономико-математического моделирования, корреляционно-регрессионный анализ с использованием современных компьютерных программ.

Содержание второй главы должно быть проиллюстрировано таблицами, схемами, диаграммами и другими материалами, которые размещают по тексту работы или в виде приложений. Приводимый аналитический материал должен соответствовать теме курсовой работы.

Рекомендуемый объем второго раздела (главы) составляет 12-15 страниц машинописного текста.

В заключении отражаются выводы по всем проведенным в работе исследованиям. Объем заключения должен быть 2-4 страницы.

Список использованных источников включает источниковедческую базу написания курсовой работы (законодательно-нормативную и специальную научную литературу, публикации из периодических изданий) и приводится в конце работы. В указанный список должны включаться только

те источники, которые действительно были изучены студентами и в той или иной мере использованы в курсовой работе.

5. ПОДБОР НАУЧНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ПРАКТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА ПО ТЕМЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Предварительная работа над выбранной темой начинается с глубокого изучения соответствующей литературы. Подбором и изучением литературы по теме курсовой работы студент должен заниматься в течение всего времени работы над исследованием.

Изучение и подбор литературы по теме исследования создает предпосылки для самостоятельного решения студентом тех или иных профессиональных вопросов. На этом этапе очень важно подобрать наиболее нужные учебники по избранной теме, специальные монографии, периодические издания. Общее руководство этой работой должен осуществлять руководитель.

Рекомендуется изучение литературы начинать с общих работ (учебных пособий и монографий), а затем переходить к научным статьям и другим источникам.

Очень важно на начальном этапе написания курсовой работы составить библиографический список литературы, отражающий все аспекты выбранной темы. Подбор литературы осуществляется по библиотечным каталогам.

Самостоятельно подобранные студентом литературные источники систематизируются в списке литературы. Этот список пополняется и уточняется студентом в течение всего исследования и приобретает законченный вид только при оформлении курсовой работы.

6. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Текст курсовой работы необходимо набирать шрифтом «Times New Roman» №14 с полуторным межстрочным интервалом.

Основной текст работы следует печатать с выравнением «По ширине». На каждой странице размещают 29-30 строк, за исключением тех страниц, на которых начинаются и оканчиваются крупные структурные элементы работы (введение, главы, заключение, список литературы), и на которых расположены таблицы или иллюстрации. Если страница не полностью занята таблицей или иллюстрацией, то на ней размещают, кроме того, соответствующее количество строк. При переходе от изложения одной мысли к другой текст начинают с нового абзаца. При этом абзацный отступ должен быть 1,25 -1,27 см.

Первые страницы работы (титульный лист и содержание) считаются, но не нумеруются. Номер ставится в правом верхнем углу страницы. Стандартом предусмотрены следующие размеры полей: верхнее - 20 мм; нижнее — 20 мм; левое — не менее 30 мм; правое -15 мм.

При оформлении раздела «Содержание» следует иметь в виду, что этот раздел не входит в число структурных элементов работы. Слово «Содержание» печатается жирным шрифтом с большой буквы строчными буквами с выравнением по центру страницы.

Названия самостоятельных структурных элементов работы (такими элементами являются введение, главы, заключение, список литературы, приложения) печатаются более жирным шрифтом, названия параграфов обычным шрифтом. Использование курсива и подчеркивания названий структурных элементов работы не допускается.

Введение, заключение, список литературы, приложения, хоть и являются структурными элементами курсовой работы (проекта), не нумеруются.- Нумеруются только главы и их структурные элементы (параграфы, пункты).

Нумерация глав производится арабскими цифрами, точка после номера главы не ставится. Слово «Раздел», «Параграф» или знак параграфа (§) перед названиями параграфов не печатается. Разделы нумеруются арабскими

цифрами. Номер раздела состоит из двух цифр: первая обозначает номер главы, в которую входит раздел, а вторая - непосредственно номер раздела внутри главы (1.1 - параграф 1 главы 1). После первой цифры номера раздела ставится точка, после, второй - не ставится.

Правила оформления таблиц

В курсовой работе студенту приходится пользоваться цифрами, характеризующими те или иные явления и факты. Если цифр немного, то они перечисляются в тексте по ходу изложения материала. Если же их много, то они излагаются в таблицах. При написании курсовой работы использование в тексте таблиц является обязательным.

Очень важно правильно, ясно составить таблицу, так как это позволяет глубже раскрыть и понять содержание какого-либо процесса, явления. В состав таблицы входят: порядковый номер и тематический заголовок (название); боковик (перечень параметров, размещаемых по горизонтали); заголовки вертикальных граф (головка); сами горизонтальные и вертикальные графы.

Заголовок каждой графы в головке таблицы должен быть по возможности кратким. Нужно следить за тем, чтобы заголовки отдельных граф не повторяли общего заглавия таблицы или его частей. Заголовки граф таблицы должны начинаться с прописных букв. Подзаголовки граф начинаются со строчных, если они составляют одно предложение с заголовком. Каждая таблица, содержащаяся в работе, нумеруется (за исключением таблиц, приводимых в приложениях). При этом необходимо использовать сквозную нумерацию, при которой производится нумерация в рамках работы в целом. Нумерация таблиц в рамках глав, а тем более параграфов, не допускается. Во введении и заключении таблиц не должно быть.

Любая таблица предваряется словом «таблица», которое пишется с большой буквы и ее порядковым номером (фактически - это код таблицы), при этом знак «№», а также точка после него не ставятся, например:

«Таблица 1».

Каждая таблица должна иметь название, которое помещается над таблицей (напротив ее кода) и печатается с большой буквы. Точка после названия таблицы не ставится.

По общему правилу таблицы не разрываются. Если на странице осталось мало места, то следует продолжать текст, а таблицу перенести на следующую страницу. Стандартом разрешено разрывать таблицы лишь в том случае, если они не помещаются на целой странице. При переносе таблицы на следующую страницу помещается надпись «Продолжение таблицы (ее номер)» и пронумеровывают графы и повторяют их нумерацию на следующей странице. Заголовок таблицы не воспроизводят.

На все таблицы необходимо давать ссылки в тексте. При ссылке на таблицу указывают ее номер, а слово таблица пишут в сокращенном виде - «табл.». Повторные ссылки на таблицы следует давать с сокращенным словом «смотри», например (см. табл. 8).

Таблицу желательно помещать после первого упоминания о ней в тексте, удобно для чтения без поворота курсовой работы (проекта). Однако некоторые таблицы включают большое количество столбцов (или же ширина столбцов должна быть велика). Такие таблицы рекомендуется размещать на альбомных листах.

7. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Финансовое планирование как основа управления финансами предприятия.
2. Финансовые ресурсы предприятия и особенности их формирования в современных условиях.
3. Среднесрочные и долгосрочные финансовые средства и формы их мобилизации
4. Модели долгосрочного финансирования деятельности организации
5. Экономическая эффективность долгосрочного инвестиционного

проекта.

6. Прямое взаимное долгосрочное финансирование организаций.
7. Долгосрочный банковский кредит.
8. Долгосрочная финансовая поддержка.
9. Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования.
10. Критерии выбора способов внешнего финансирования и реструктуризации задолженности.
11. Управление долгом в долгосрочном периоде.
12. Бизнес план инвестиционного проекта на примере предприятия.
13. Финансирование с помощью долгосрочного долга.
14. Анализ обеспечения при совершении операций кредитования.
15. Оценка лимитов риска при кредитовании корпоративных клиентов.
16. Эффективность использования долгосрочных заемных средств в потребкооперации.

8. РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

8.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

8.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Когденко В.Г., Мельник М.В., Быковников И.Л.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 479 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10499>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Пахновская Н.М. Долгосрочная финансовая политика хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Пахновская Н.М.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 357 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30105>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Мокропуло А.А. Финансовая политика [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мокропуло А.А., Строгонова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2010.— 87 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9579>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

8.2. ТЕХНИЧЕСКИЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА

Для проведения лекционных занятий необходимы экран, мультимедиа-проектор, компьютер, телевизор.

Ресурсы сети Интернет:

1. Операционная система Microsoft Windows.
2. Пакет офисных программ Microsoft Office.
3. Антивирусные программы.
4. Программы-архиваторы.
5. <http://citforum.ru> – большой учебный сайт по технике и новым технологиям
6. <http://www.ict.edu.ru> – портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании".
7. <http://www.iot.ru> – портал Информационных образовательных технологий.
8. <http://www.komitet5.km.duma.gov.ru> – сайт Комитета Государственной Думы по информационной политике, информационным технологиям и связи.
9. <http://biznit.ru> – сайт о применении информационных технологий в различных областях.
10. www.consultant.ru – официальный сайт ЗАО «Консультант Плюс».

11. www.garant.ru – официальный сайт ООО «НПП Гарант-Сервис».
12. www.kodeks.ru – официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс».
13. <http://www.law.edu.ru> – федеральный правовой портал.