

**ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**Кафедра «Управление инновациями в бизнесе»**

Томашев В. П.

**Финансовое моделирование в проектах разработки  
инновационных решений**

Методические указания  
по изучению дисциплины

Челябинск 2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**

1. Цели и задачи дисциплины
2. Структура и краткое содержание дисциплины
3. Рекомендации по изучению дисциплины
  - 3.1 Конспектирование лекций
  - 3.2 Общие рекомендации по подготовке к практическим занятиям
  - 3.3 Рекомендации по подготовке доклада. Темы докладов.
  - 3.4. Рекомендации по работе с литературой
4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины
5. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе
6. Библиографический список

**ВВЕДЕНИЕ**

Предлагаемые методические указания, отвечают требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 27.04.05 «Инноватика» и соответствуют требованиям рабочей программы учебной дисциплины «Финансовое моделирование в проектах разработки инновационных решений». Оно поможет студентам в самостоятельной работе по изучению курса указанной дисциплины и носит контрольно-обучающий характер. Методическая литература представляет собой инструкцию или алгоритм по получению тех или иных знаний, навыков, умений [1].

Цель методических указаний – научить студентов работе с источниками и научной литературой, привить навыки к анализу, обобщению и систематизации полученных знаний, к выявлению причинно-следственных связей явлений.

В соответствующих разделах данных методических указаний содержатся планы занятий, контрольные вопросы и другие задания, позволяющие организовать работу студентов.

### **1. Цели и задачи дисциплины**

Цель преподавания данной дисциплины: детальное изучение сущности процесса моделирования финансовых потоков инновационной деятельности предприятий в процессе создания новых продуктов, основных этапов этого процесса, его законодательной базы, определяющей процедуру финансовой деятельности, методов диагностики и оптимизации финансовых потоков, а также путей повышения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий.

Основные задачи курса:

- рассмотрение вопросов финансового моделирования, направленных на рост рыночной стоимости собственного капитала компании;
- анализ и способы решения основной задачи моделирования инновационной деятельности;
- повышение платежеспособности, финансовой устойчивости и независимости компании при разработке инновационных проектов;
- изучение методов моделирования инновационной деятельности в условиях ограниченности финансовых ресурсов; обоснование критериев эффективности различных вариантов инновационной деятельности.

### **2. Структура и краткое содержание дисциплины**

Изучаются вопросы диагностики финансового состояния предприятия, исследуются финансовые потоки от инновационной деятельности и проблемы их анализа на предприятии, проводится финансовое моделирование, планирование и мониторинг инновационной деятельности. При этом особое внимание уделяется бухгалтерской и управленческой отчетности, как источнику информации для финансового моделирования в проектах разработки инновационных решений.

### **Содержание дисциплины**

№ раздела	Наименование разделов дисциплины
1	Принципы финансового моделирования в проектах
2	Классификация и характеристики финансовых моделей
3	Финансовая отчетность как источник информации для анализа, контроля и принятия решений по финансовому моделированию в проектах в инновационном менеджменте.

4	Анализ структуры ресурсов крупных экономически и социально-значимых организаций. Особенности финансового моделирования в проектах на промышленных предприятиях
5	Управление инновационными ресурсами предприятия на основе моделей.
6	Оптимизация программ финансового управления инновационными процессами в части
7	Методические основы составления плана инновационной деятельности, его структура и содержание
8	Контроль финансовых потоков предприятия. Модели финансового оздоровления предприятий
9	Зарубежный опыт финансового моделирования в проектах

### Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия
1	1	Тема : Финансовые потоки инновационной деятельности и проблемы их анализа на предприятии. Содержание: Рассматриваются источники формирования финансовых потоков от инновационной деятельности, их зависимость от условий внешней среды. Рассматриваются причины возникновения и этапы возможного развития кризиса финансов при неблагоприятном ведении инновационной деятельности. Дается описание основных методов анализа финансов на предприятии.
2	1	Тема: Формирование системы анализа и диагностика финансового состояния предприятия при ведении инновационной деятельности.
3	2	Сущность финансовой деятельности. Основные задачи, решаемые при анализе финансовых потоков от инновационной деятельности.
4	2	Точки повышенной опасности в структуре финансов компании. Анализ финансовых потоков от инновационной деятельности с целью повышения эффективности их использования. Показатели платёжеспособности, деловой активности и финансовой устойчивости компании.
5	3	Тема: Анализ финансовой деятельности крупных экономически и социально-значимых организаций. Содержание: Показатели инновационной деятельности и платёжеспособности компании и их связь с составом ресурсов
6	3	Особенности инновационного развития на крупных экономически и социально-значимых организациях и его связь с источниками финансирования.
7	4	Тема: Финансовая отчетность как источник информации для финансового моделирования проектной деятельности. Экспресс-диагностика финансовых ресурсов предприятия. Содержание: Состав и содержание финансовой отчетности. Законодательные акты, регулирующие содержание и состав финансовой отчетности. Методы диагностики и особенности моделирования и управления финансовыми потоками от инновационной деятельности с целью повышения платёжеспособности предприятия. Меры по восстановлению платёжеспособности за счёт внешних и внутренних финансовых ресурсов.
8	5	Тема: Особенности моделирования управления активами предприятия с целью повышения финансового потока. Моделирование движения денежных средств предприятия, поступающими от основной, операционной и инновационной деятельности. Содержание: Состав

		наиболее ликвидных ресурсов и их отражение в финансовой отчетности. Законодательные акты, регулирующие деятельность предприятия. Основная, операционная и внеоперационная деятельности организации. Финансовое планирование различных видов деятельности в форме прогноза движения денежных средств.
9	6	Тема: Оптимизация структуры выпускаемой продукции для увеличения финансового потока. Содержание: Порядок формирования доходов и расходов предприятия от различных видов деятельности. Влияние внешней среды на проектную деятельность. Финансовое моделирование этого влияния. Формирование маркетинговой политики предприятия с целью оптимизации финансовых потоков.: Международные методики, определяющие цели и задачи финансовой деятельности. Международные системы финансовой отчетности, как источники информации для определения структуры финансовой деятельности. Их достоинства и недостатки.
10	7	Тема: Разработка стратегии и методика составления плана финансового оздоровления предприятия путём ведения инновационной деятельности. Содержание: Моделирование инновационной деятельности, оперативной и стратегической финансовой политики, как способ санации предприятия в краткосрочный и долгосрочный периоды. Финансовое моделирование оборота ресурсов, как мера по восстановлению платежеспособности предприятия. Методика составления плана финансового оздоровления. Его структура и содержание.
11	8	Тема: Контроль финансовых потоков неплатежеспособного предприятия. Модели финансового оздоровления предприятий. Содержание: Цели и способы контроля финансовых потоков предприятия. Математическое моделирование деятельности предприятия с целью прогноза его финансового состояния при изменении структуры и состава ресурсов и источников их финансирования.
12	9	Тема: Зарубежный опыт финансового моделирования (достоинства и недостатки).Содержание: Международные методики, определяющие цели и задачи финансовой деятельности. Международные системы финансовой отчетности, как источники информации для определения структуры финансовой деятельности. Их достоинства и недостатки

### Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара
1	1	Тема. Финансовые потоки предприятия. Содержание. Показаны основные источники формирования финансовых потоков от основной и инновационной деятельности, их зависимость от условий внешней среды и отражение в финансовой отчётности. Дается описание основных методов анализа финансов на предприятии.
2	2	Тема. Сущность и задачи анализа финансовой деятельности. Содержание. точки повышенной опасности в структуре финансов компании. Анализ финансовых потоков от инновационной деятельности. Показатели платёжеспособности, деловой активности и финансовой устойчивости компании.
3	3	Тема. Платёжеспособность и её связь с инновационной деятельностью. Содержание. Финансовые показатели инновационной деятельности и платёжеспособности компании и их связь с составом ресурсов.

		Особенности инновационного развития на крупных экономически и социально-значимых организациях и его связь с источниками финансирования.
4	4	Тема. Состав и содержание финансовой отчетности Содержание. Законодательные акты, регулирующие содержание и состав финансовой отчетности. Структура отчетности и её анализ. Связь структуры отчетности и инновационной деятельности.
5	4	Тема. Влияние внешней и внутренней сред на инновационную деятельность. Содержание. Влияние среды на инновационную деятельность. Меры по восстановлению платежеспособности за счёт внешних и внутренних финансовых ресурсов
6	5	Тема. Маркетинговая политика и финансовое оздоровление предприятия за счёт ведения инновационной деятельности Содержание. Способы формирования маркетинговой политики предприятия при ведении инновационной деятельности с целью оптимизации финансовых потоков и финансового оздоровления.
7	5	Тема. Финансовое моделирование оборота ресурсов Содержание. Финансовое моделирование инновационной деятельности, как мера по восстановлению платежеспособности предприятия.
9	6	Тема. Финансовые ресурсы. Диагностика и особенности управления ресурсами в зависимости от вида деятельности. Содержание. Методы диагностики и особенности управления финансовыми ресурсами с целью повышения платежеспособности предприятия. Учёт рисков.
10	6	Тема. План финансового оздоровления. Содержание. Методика составления плана финансового оздоровления за счёт ведения инновационной деятельности. Его структура и содержание
11	7	Тема. Инвестиционные проекты финансового оздоровления предприятий Содержание. Показатели эффективности инвестиционных проектов. Финансовый поток, чистый дисконтированный доход и чистая текущая стоимость. Срок окупаемости проекта.
12	7	Тема. Оптимизация структуры активов и источников их финансирования. Содержание. Внешние и внутренние источники финансирования инвестиционных проектов. Влияние источников финансирования на финансовую устойчивость организации
13	8	Тема. Анализ финансовых ресурсов крупных экономически и социально-значимых организаций. Содержание. Особенности структуры ресурсов экономически крупных объектов. Связь финансовых ресурсов с окупаемостью проекта. Финансовое моделирование инновационной деятельности крупных экономических объектов
14	8	Тема. Диагностика финансового состояния организации по финансовой отчетности проектного периода Содержание. Финансовая отчетность как источник информации для анализа и контроля процедуры финансового оздоровления. Экспресс-диагностика и особенности управления ресурсами предприятия при моделировании инновационной деятельности

### ***Общие теоретические положения дисциплины***

В современных условиях проектная деятельность предприятий, как правило, связана с внедрением инноваций. Внедрение инноваций все больше рассматривается ими как единственный способ повышения

конкурентоспособности производимых товаров, поддержания высоких темпов развития и уровня доходности. Поэтому предприятия, преодолевая экономические трудности, начали своими силами вести разработки в области продуктовых и технологических инноваций. При этом существенное значение имеет финансовое моделирование проектах разработки инновационных решений. Именно инновации объясняют причину, по которой уровень отдачи от инвестиций в США, странах Западной Европы и Японии был значительно выше во второй, а не первой половине XX в. тенденция к росту прибыли тесно связана с развитием интеллектуальноемких производств, в которых важны ресурсы человеческого капитала, навыки, дорогостоящие информационные секреты и ноу-хау.

### ***Виды инноваций***

Для успешного управления инновационной деятельностью необходимо тщательное изучение инноваций. Прежде всего, необходимо отличать инновации от несущественных видоизменений в продуктах и технологических процессах (например, эстетические изменения - цвета, формы и т. п.); незначительных технических или внешних изменений в продуктах, оставляющих неизменными конструктивное исполнение и не оказывающих достаточно заметного влияния на параметры, свойства, стоимость изделия, а также входящих в него материалов и компонентов; от расширения номенклатуры продукции за счет освоения производства не выпускавшихся прежде на данном предприятии, но уже известных на рынке продуктов, с целью удовлетворения текущего спроса и увеличения доходов предприятия. Новизна инноваций оценивается по технологическим параметрам, а также с рыночных позиций. С учетом этого строится классификация инноваций.

В зависимости от технологических параметров инновации подразделяются на:

- продуктовые инновации, они включают применение новых материалов, новых полуфабрикатов и комплектующих; получение принципиально новых продуктов.

- процессные инновации означают новые методы организации производства (новые технологии). Процессные инновации могут быть связаны с созданием новых организационных структур в составе предприятия (фирмы).

По типу новизны для рынка инновации делятся на:

- новые для отрасли в мире;
- новые для отрасли в стране;
- новые для данного предприятия (группы предприятий).

По месту в системе (на предприятии, в фирме) можно выделить:

- инновации на входе предприятия (изменения в выборе и использовании сырья, материалов, машин и оборудования, информации и др.);

- инновации на выходе предприятия (изделия, услуги, технологии, информация и др.);

- инновации системной структуры предприятия (управленческой, производственной, технологической).

В зависимости от глубины вносимых изменений выделяют инновации:

- радикальные (базовые);
- улучшающие;
- модификационные (частные).

В Научно-исследовательском институте системных исследований (РНИИСИ) разработана расширенная классификация инноваций с учетом сфер деятельности предприятия. По этому признаку **выделяются инновации:**

- технологические;
- производственные;
- экономические;
- торговые;
- социальные;
- в области управления.

Сказывается и новизна проблемы в условиях рынка. Поэтому, акцентируем внимание на основных понятиях, используемых в теории и практике управления инновационными процессами. Проблема отсутствия общепринятой терминологии и классификации в области инновационной деятельности неоднократно поднималась в связи с задержкой во введение в действие Федерального Закона «Об инновационной деятельности». В литературе широко представлены и даны различные определения термина «инновация» и предложена разнохарактерная типология процессов, связанных с этим явлением. Однако растущий интерес руководителей компаний к изучению организации управления технологическими инновациями заставляет вернуться к этому вопросу. Для большей прозрачности обсуждение проблемы целесообразно начать с определения основных понятий и, прежде всего, необходимо разграничить понятия «новшество» и «инновация».

Понятие «новшество», происходящее от англ. invention, принято определять как новую идею, которая в процессе разработки может быть реализована в новый продукт, новую технологию, новый метод и т.п. Понятие «инновация», в англ. innovation, следует понимать как новый или усовершенствованный продукт или технологию, созданную в результате использования новшества и реализуемую на рынке или внедренную в производственную, управленческую или иную деятельность.

Другими словами, технологическое новшество является источником технологической инновации, которая приобретает такое качество с момента принятия к распространению в виде нового продукта. Процесс такого преобразования называется инновационным процессом. В свою очередь, процесс введения новшества на рынок принято называть процессом коммерциализации. С момента появления новшества на рынке оно становится инновацией.

Настоящий курс предполагает изучение процессов разработки эффективной стратегии и формирования маркетинговой политики инновационного предприятия; проведения комплексного финансового анализа предприятия на основе данных бухгалтерского учета с целью выявления влияния инновационной стратегии развития на показатели ликвидности, деловой активности и платежеспособности.

Специалист по управлению инновационным процессом на предприятии должен уметь создать эффективно функционирующую модель финансового анализа для последующей диагностики предприятия с целью повышения его финансовой устойчивости.

### ***Алгоритм финансового моделирования в проектах разработки инновационных решений***

Реализация любого инвестиционного проекта связана с расчётом суммы инвестиций, необходимых для реализации проекта и определением сроков окупаемости проекта по выбранному показателю его эффективности.

Алгоритм управления непосредственно связан с **алгоритмом расчёта** основных показателей деятельности предприятия при реализации инвестиционного проекта с учётом выбранного показателя финансовой устойчивости.

Ниже дано описание модулей расчётной модели для определения сроков окупаемости и эффективности реализации проекта

#### **1. Название модуля: «БАЗА»**

*Назначение модуля:* ручной ввод входной информации о финансовом состоянии организации до проектных изменений.

*Содержание модуля:* разделы Баланса и данные Отчёта о прибылях и убытках организации пред проектными изменениями.

#### **2. Название модуля: «РЫНОК»**

*Назначение модуля:* ручной ввод информации о граничных условиях рынка сбыта продукции (работ, услуг), получаемой вследствие проектных изменений.

*Содержание модуля:* вводятся максимальная и минимальная цены, а также соответствующие этим ценам количества возможной реализации продукции.

#### **3. Название модуля: «ПРОЕКТ»**

*Назначение модуля:* ввод информации о составе вложений в проект.

*Содержание модуля:* вводятся перечень и стоимость оборудования для реализации проекта, стоимость расходов на его установку и ввод в эксплуатацию, а также сумма расходов на разработку проекта и исследование рынка с учётом налогов на ФЗП.

#### **4. Название модуля: «ФИНАНСЫ»**

*Назначение модуля:* ввод информации о финансировании проекта

*Содержание модуля:* вводятся условия финансирования проекта в виде внешнего и внутреннего источников с установленными годовыми процентами и сроками кредитования, а также показатели коэффициента дисконтирования и налога на прибыль. Учитывается возможность



кредитования проекта за счёт реализации имущества организации или увеличения краткосрочной кредиторской задолженности. В модуле осуществляется **контроль** недостатка финансирования проекта на всех этапах его реализации.

#### **5. Название модуля: «ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»**

*Назначение модуля:* ввод информации о текущей производственной деятельности, осуществляемой только вследствие проектных изменений.

*Содержание модуля:* вводятся среднемесячные показатели затрат по статьям, установленным законодательно [ПБУ и НК РФ ], а также объём производства продукции и цена предложения на рынок.

#### **6. Название модуля: «РЕАЛИЗАЦИЯ »**

*Назначение модуля:* расчёт объёмов реализации и остатков на складе нереализованной продукции от проектной деятельности

*Содержание модуля:* исходя из условий рынка (кривой эластичности) сравниваются цена предложения с рыночной ценой при предлагаемом объёме реализации, и сравнивается объём предложения с объёмом рынка при предлагаемой цене. Объём предлагаемой продукции, выходящий за границы рынка, отражается на складе предприятия по себестоимости. Себестоимость рассчитывается по вводимым показателям деятельности. С учётом рыночных условий рассчитываются данные графика безубыточной работы.

#### **7. Название модуля: «СВОД»**

*Назначение модуля:* расчёт сводных показателей текущей деятельности предприятия при различных (трёх) альтернативных источниках финансирования проекта.

*Содержание модуля:* рассчитываются сводные показатели затрат и выручки по месяцам и годам реализации проекта, налог на прибыль, банковские проценты за кредит, а также суммы к уплате по основному кредиту. Расчётные показатели передаются в бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках, а также участвуют в расчётах окупаемости проекта при различных источниках финансирования.

#### **8. Название модуля: «ОТЧЁТЫ»**

*Назначение модуля:* расчёт потенциальных форм бухгалтерских Балансов и Отчётов о прибылях и убытках за семь лет реализации проекта в стоимостном выражении.

*Содержание модуля:* по изменяемым показателям проектной деятельности с учётом всех предполагаемых изменений, включая банковский кредит и внутренние источники финансирования проекта, составляются возможные варианты бухгалтерских Балансов и Отчётов о прибылях и убытках за 7 лет реализации проекта с учётом продолжающейся базовой деятельности.

#### **9. Название модуля: «АНАЛИЗ»**

*Назначение модуля:* расчёт показателей финансовой устойчивости по различным методикам.

*Содержание модуля:* вертикальный финансовый анализ отчётности, а также расчёт показателей платёжеспособности, финансовой устойчивости и

деловой активности по методикам, установленным законодательно и общепринятым в практике делового оборота. Расчёты сопровождаются графиками, что облегчает горизонтальный анализ финансовой деятельности.

#### **10. Название модуля: «ОКУПАЕМОСТЬ»**

*Назначение модуля:* расчёт показателей, необходимых для определения сроков окупаемости проекта при различных условиях финансирования

*Содержание модуля:* расчёты финансовых потоков Cash Flow от реализации проекта, чистых дисконтированных доходов (ЧДД) и чистой текущей стоимости (ЧТС) при различных источниках его финансирования. Расчёты сопровождаются графиками, по которым определяются сроки окупаемости проекта при различных источниках его финансирования и условий окупаемости (с учётом и без учёта возврата основного тела кредита).

#### **11. Название модуля: «УСТОЙЧИВОСТЬ»**

*Назначение модуля:* расчёт общих показателей финансовой устойчивости.

*Содержание модуля:* расчёты финансовой устойчивости за все периоды послепроектной деятельности по общей методике, по методике 3-х коэффициентов. Расчёты сопровождаются графиками

### **3. Рекомендации по изучению учебного материала**

#### **3.1 Конспектирование лекций**

Целью лекций является целостное и логичное рассмотрение основного материала курса. Задача студента в процессе работы на лекциях – внимательно слушать преподавателя, следить за его мыслью, предлагаемой системой логических посылок, доказательств и выводов, фиксировать основные идеи, важнейшие характеристики понятий, теорий, наиболее существенные факты. Лекция задает эффективность других форм учебного процесса, нацеливает студентов на самостоятельную работу и определяет основные ее направления.

Студенту необходимо посещать все лекции по нескольким причинам:

1. Человек лучше и легче усваивает информацию при непосредственном общении с преподавателем.

2. Посещение лекции экономит время на подготовку к текущему и итоговому контролю

3. Лекции позволяют за небольшой промежуток времени изучить сущность глобальных явлений, процессов.

4. У студента есть возможность задавать вопросы. На возникающие вопросы можно быстро получить ответ, записав и задав их преподавателю в конце лекции или после нее, на консультации.

5. Усвоив материал лекции, студент обязан еще работать самостоятельно, читать литературу, предлагаемую для подготовки к практическим занятиям. Но основой для понимания будет все-таки лекция и написанный студентом конспект.

6. Лекции преподавателя отражают последние достижения науки. Она лучше других форм компенсирует отсутствие новейших современных

учебников и учебных пособий, оперативно знакомит с новейшими данными науки.

Перед каждой лекцией необходимо внимательно прочитать материал предыдущей лекции, внести исправления, выделить важные аспекты изучаемого материала.

Конспектирование лекции – важный шаг в запоминании материала, поэтому конспект лекций необходимо иметь каждому студенту. Задача студента на лекции – одновременно слушать преподавателя, анализировать и конспектировать информацию. При этом не нужно стремиться вести дословную запись. Лекцию преподавателя можно конспектировать, при этом важно не только внимательно слушать лектора, но и выделять наиболее важную информацию и сокращенно записывать ее. Наиболее важную информацию (определения, формулировки законов, теоретических принципов, основные выводы) необходимо записывать обязательно. В лекциях ее повторяют или даже диктуют.

Конспект помогает не только лучше усваивать материал на лекции, он оказывается незаменим при подготовке к зачету по культурологии. Следовательно, студенту в дальнейшем важно уметь оформить конспект так, чтобы важные моменты были выделены графически, а главную информацию следует выделять.

Перед каждой лекцией необходимо внимательно прочитать материал предыдущей лекции. Подготовленный студент легко следит за мыслью преподавателя, что позволяет быстрее запоминать новые понятия, сущность которых выявляется в контексте лекции. Повторение материала облегчает в дальнейшем подготовку к контролю.

### ***3.2 Общие рекомендации по подготовке к практическим занятиям***

Практические занятия являются одним из видов занятий и включают самостоятельную подготовку студентов по заранее предложенному плану темы, конспектирование предложенной литературы, составление схем, таблиц, работу со словарями, учебными пособиями, первоисточниками, написание эссе, подготовку докладов.

Целью практических занятий является закрепление, расширение, углубление теоретических знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы, развитие познавательных способностей.

Задачей практических занятий является формирование у студентов навыков самостоятельного мышления и публичного выступления при изучении темы, умения обобщать и анализировать фактический материал, сравнивать различные точки зрения, определять и аргументировать собственную позицию.

Согласно тематическому плану практические занятия ориентированы на освещение важных по значению тем курса. На занятиях предполагается обсуждение наиболее значимых вопросов темы на основе предварительной проработки материала.

Основой этого вида занятий является повторение теоретического материала, решение проблемно-поисковых вопросов.

В процессе подготовки к практическим занятиям студент учится:

1. самостоятельно работать с научной, учебной литературой, энциклопедическими изданиями, справочниками;
2. находить, отбирать и обобщать, анализировать информацию;
3. выступать перед аудиторией;
4. рационально усваивать категориальный аппарат.

Самоподготовка к практическим занятиям включает такие виды деятельности:

1. самостоятельная проработка конспекта лекции, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы;
2. конспектирование обязательной литературы;
3. выступления с докладами (работа над рефератами и их защита);
4. подготовка к текущему и итоговому контролю.

Подготовка к практическому занятию начинается со знакомства с методическими разработками, в которых детально разработаны пути освоения курса. В свою очередь успех освоения материала заложен в тщательной, всесторонней подготовке, включая составление схем, таблиц. При работе над текстом лекции студенту следует обратить особое внимание на значимые вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на тему предстоящего занятия и рекомендации. Освоение темы связано с проработкой учебников – отбором необходимого материала, примеров, обусловленных темой занятия.

В процессе самоподготовки углублению, детализированию знаний, полученных на лекции в обобщенной форме, способствуют такие виды работ как написание конспекта.

Самое главное на практическом занятии – уметь изложить свои мысли окружающим, поэтому необходимо обратить внимание на полезные советы:

1. Если чувствуете, что не владеете навыком устного изложения, составляйте подробный план материала, который будете излагать. Но только план, а не подробный ответ, т.к. в этом случае будете его читать.
2. Старайтесь отвечать, придерживаясь пунктов плана.
3. Говорите внятно при ответе, не употребляйте слова-паразиты.
4. Постарайтесь изложить свои мысли по тому или иному вопросу до занятий, в привычной обстановке.

3.3 Рекомендации по подготовке доклада (реферата). Темы докладов (рефератов)

Собранные сведения, источники по определенной теме могут служить основой для выступления с докладом на практических занятиях.

Доклад – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, где автор раскрывает сущность исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Различают устный и письменный доклад (по содержанию, близкий к реферату).

Выступление с докладом выявляет умение работать с литературой; способность раскрыть сущность поставленной проблемы однокурсникам, ее актуальность.

Способы заинтересовать слушателей доклада:

1. Начать выступление:

- с проблемного или оригинального вопроса по теме выступления;
- с интересной цитаты по теме выступления;
- с конкретного примера из жизни, необычного факта;
- с образного сравнения предмета выступления с конкретным явлением, вещью;
- начать с истории, интересного случая;

2. Основное изложение:

- после неординарного начала должны следовать обоснование темы, её актуальность, а также научное положение – тезис;
- доклад допускает определенный экспромт, что привлекает слушателей;
- используйте образные сравнения, контрасты;
- рассказывая, будьте конкретны;

3. Окончание выступления:

- кратко изложить основные мысли, которые были затронуты в речи;
- процитировать что-нибудь по теме доклада;
- создать кульминацию, оставив слушателей в размышлениях над поставленной проблемой.

Советы тем, кто выступает с докладом:

- Не выступайте, если материал не продуман, не подготовлен заранее.
- Говорите убедительно и только о том, что сами поняли и в чем убеждены.
- Помните о теме своего выступления, акцентируя на главном.
- Отбрасывайте все лишнее, второстепенное. Помните, что иногда мелочи мешают увидеть главное.
- Приводите в тексте доклада больше фактов, избегая общих фраз.
- Не забывайте о регламенте.
- Следите за своими слушателями: если Вас перестали слушать, приведите интересный факт, пример, задайте риторический вопрос.
- Следите за речью: избегайте слов-паразитов («так», «значит» и др.), вульгаризмов, просторечных выражений и т.д. Тщательно стройте фразу.

Реферат – краткое точное изложение содержания первоисточников, научных статей, включающее основные фактические сведения и выводы, без дополнительной интерпретации или критических замечаний автора реферата. Написание реферата развивает самостоятельность мышления, вырабатывает умение анализировать явления действительности. В отличие от конспекта реферат требует несравненно большей творческой активности, самостоятельности в обобщении изученной литературы. Реферат – это творческая работа, в которой на основании краткого письменного изложения и оценки различных источников проводится самостоятельное исследование определенной темы, проблемы.

Написание реферата предполагает несколько этапов работы. Реферат предполагает четкую и обоснованную структуру, включающую такие элементы: содержание, введение, основную часть, заключение, список использованной литературы. Возможно наличие приложений.

Во введении дается краткая характеристика изучаемой темы, обосновывается ее актуальность, личная заинтересованность автора в ее исследовании, отмечается практическая значимость изучения данного вопроса. Объем введения составляет примерно десятую часть от общего объема работы.

В основной части, как правило, разделенной на соразмерные друг другу главы и параграфы необходимо раскрыть все пункты составленного ранее содержания, связно изложить накопленный и проанализированный материал. Излагается суть проблемы, различные точки зрения на нее.

В заключении подводятся итоги по всей работе, суммируются выводы, содержащие ясные ответы на поставленные вопросы. Логичное заключение по объему не должно превышать введения.

Наиболее частыми недостатками рефератов являются следующие: неумение выделить главное, утрата «чувства проблемы» и перенасыщенность работы второстепенным материалом.

Важной частью работы над рефератом является оформление ссылок, необходимых для аргументации вопроса, доказывающие, что студент работал с текстами самостоятельно.

Предпочтительнее сокращенный вариант ссылки, например: [3, с. 23], где первая цифра – номер источника в общем списке использованной литературы, вторая – номер страницы. Такая ссылка ставится сразу после приведенных в тексте данных, цитат и заимствованных суждений. Если ссылка повторяется на одной и той же странице реферата, то ставится: [Там же]. В ссылках указываются фамилия и инициалы автора, название книги, ее выходные данные (место, название издательства, год издания), том, часть, страница. Если речь идет о статье, то в ссылке включаются следующие данные – фамилия автора, его инициалы, название статьи, название журнала (сборника), год и номер издания, указывается страница.

Список использованной литературы завершает работу. В нем фиксируются только те источники, с которыми непосредственно работал автор реферата. Список составляется в алфавитном порядке по фамилиям авторов или заглавий книг. При наличии нескольких работ одного автора их названия располагаются по годам изданий

Тема доклада (реферата) выбирается самостоятельно, по согласованию с преподавателем возможно формулирование новой темы.

Типовые контрольные задания (рефераты):

1. Методы моделирования и планирования деятельности в проектах развития инновационных производств
2. Какие вам известны законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие финансово-экономическую деятельность предприятий
3. Поясните основные вопросы, возникающие при принятии и реализации решений по проблемам, связанным с управлением финансовыми ресурсами при инновационной

деятельности.

4. Отечественный и зарубежный опыт в области управления финансами.
5. Какие основные методы оценки затрат для эффективного планирования деятельности предприятия.
6. Какие тенденции инновационной деятельности в современных условиях
7. Проблемы выбора направлений инновационной деятельности в условиях неопределенности.
8. Экономическая эффективность инновационной деятельности.
9. Проблемы финансовой устойчивости предприятий при внедрении инновационного продукта.
10. Проблемы платёжеспособности предприятия при разработке и реализации инновационной продукции.
11. Сравнительный анализ различных моделей при исследовании платёжеспособности предприятия.
12. Проблемы финансирования инновационных разработок. Внутренние источники финансирования (программы: Окуп проекта тест.doc; Окуп проекта расчёт.xls)
13. Финансовые потоки предприятия и их характеристики.
14. Проблемы анализа финансовых потоков в инновационном менеджменте.
15. Диагностика экономического состояния предприятия.
16. Формирование системы мониторинга финансовых потоков предприятиями.
17. Содержание процедуры моделирования финансовых потоков предприятий.
18. Методологическая база моделирования финансовых потоков на предприятиях.
19. Анализ структуры финансовых ресурсов крупных экономически и социально-значимых организаций;
20. Финансовая отчетность как источник информации для анализа и контроля ресурсов.
21. Экспресс-диагностика ресурсов и финансовых потоков предприятия.
22. Особенности моделирования финансовых потоков предприятия.
23. Управление финансовыми потоками для реализации инновационной деятельности.
24. Управление наиболее финансовыми и приравненными к ним ресурсами предприятия.
25. Оптимизация структуры финансовых потоков в соответствии с инновационной деятельностью.
26. Восстановление платёжеспособности предприятий путём моделирования инновационной деятельности.
27. Разработка стратегии управления ресурсами с помощью финансовых потоков .
28. Методика планирования финансовых потоков в инновационном менеджменте.
29. Контроль финансовых потоков, изменяющихся в результате реализации плана финансового оздоровления предприятия.
30. Структура и содержание плана распределения финансовых потоков.
31. Модели финансового оздоровления предприятий в результате финансовых потоков
32. Зарубежный опыт моделирования финансовых потоков инновационной деятельности.
33. Чем продиктована необходимость применения методов финансовых потоков на предприятии?
34. В каких ситуациях целесообразно проводить моделирование финансовых потоков предприятия?
35. Какие критерии целесообразно использовать при оценке эффективности инновационных проектов предприятия?
36. Какие показатели, характеризующие финансовое и экономическое положение предприятия, необходимо анализировать для своевременного выявления симптомов кризиса финансовых потоков .

#### 4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-3 способностью произвести оценку экономического потенциала инновации, затрат на реализацию научно-исследовательского проекта	Знать: оценку экономического потенциала инновации
	Уметь: анализировать затрат на реализацию научно-исследовательского проекта
	Владеть: способностью принимать инновационные решения
ПК-4 способностью найти (выбрать) оптимальные решения при создании новой наукоемкой продукции с учетом требований качества, стоимости, сроков исполнения, конкурентоспособности и экологической безопасности	Знать: оптимальные решения при создании новой наукоемкой продукции
	Уметь: выбирать оптимальные решения с учетом требований качества, стоимости, сроков исполнения, конкурентоспособности и экологической безопасности
	Владеть: инструментами моделирования и планирования

#### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.06 Современные проблемы инноватики	Научно-исследовательская работа (4 семестр)

#### 5. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Компьютерная симуляция	Практические занятия и семинары	Моделируется финансовая отчетность предприятия до и после проектных изменений, определяется срок окупаемости инновационного проекта при различных условиях финансирования и рисках	28



## Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Инновационные формы обучения	Краткое описание и примеры использования в темах и разделах
Деловая игра	Студенты под руководством преподавателя, используя методы интегрально-матричного анализа ("Дом качества") моделируют инновационную деятельность с учётом потребительских требований и обеспечивающих эти требования факторов (характеристик), с помощью метода экспертных оценок определяют приоритетность факторов и очерёдность их финансирования

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: Моделирование экономических показателей эффективности проектных решений в части ресурсосбережения

### 6. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Инструкция о порядке подготовки и издания внутривузовской литературы / сост.: Н.П. Цырикова, Ю.В. Подкорытова, Е.В. Гераскина. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2013. – 51 с.

#### **Печатная учебно-методическая документация**

##### *а) основная литература:*

1. Бочаров, В. В. Финансовое моделирование Учеб. пособие / В. В. Бочаров. - СПб. и др.: Питер: Питер бук, 2000. - 203 с. ил.
2. Патласов, О. Ю. Антикризисное управление. Финансовое моделирование и диагностика банкротства коммерческой организации [Электронный ресурс] учеб. пособие для доп. проф. образования по специальности "Менеджмент орг." О. Ю. Патласов, О. В. Сергиенко. - М.: Книжный мир, 2009

##### *б) дополнительная литература:*

1. Просвирина, И. И. Финансовое моделирование и планирование деятельности предприятия [Текст] метод. рекомендации к практ. занятиям и самостоят. работе по направлению 080100.68 "Экономика" И. И. Просвирина ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Оценка бизнеса и конкурентоспособности ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2013. - 18, [1] с.

## Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование разработки	Наименование ресурса в электронной форме	Доступность (сеть Интернет / локальная сеть; авторизованный / свободный доступ)
1	Основная литература	Жаров Д. Финансовое моделирование в Excel [Электронный ресурс] / Дмитрий Жаров. М.: Изд. «Альпина Бизнес Букс», 2008. – 170 с. Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/reader/book/32425/#2">https://e.lanbook.com/reader/book/32425/#2</a>	Электронно-библиотечная система Издательства Лань	Интернет / Авторизованный
2	Дополнительная литература	Романов В.П., Бадрина М.В. Информационные технологии моделирования финансовых рынков [Электронный ресурс] / Издательство "Финансы и статистика", 2010. — 288 с. Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/28361#book_name">https://e.lanbook.com/book/28361#book_name</a>	Электронно-библиотечная система Издательства Лань	Интернет / Авторизованный