

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Смоленский государственный университет»  
Кафедра экономики

**«Утверждаю»**

Проректор по учебно-  
методической работе

Ю.А. Устименко

«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Б1.В.01 Финансы организации**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения – очная

Курс – 3

Семестр – 6

Всего зачетных единиц – 5, часов – 180

Форма отчетности: курсовая работа, экзамен – 6 семестр

Программу разработал:

к.э.н., доцент Сапожникова С.М.

Одобрена на заседании кафедры экономики

«18» мая 2022 года, протокол №9

Заведующий кафедрой Е.Е. Матвеева

Смоленск  
2022

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

В системе подготовки бакалавров направления Экономика учебная дисциплина «Финансы организации» входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений Б1.В.01.

Результаты освоения дисциплины могут быть использованы при изучении дисциплин «Налоги и налогообложение», «Инвестиции и инвестиционный процесс», при выполнении выпускной квалификационной работы и в профессиональной деятельности.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
<b>ПК-1.</b> Способен собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг, рассчитывать стоимость финансовых решений	<b>Знать:</b> источники экономической и финансовой информации в масштабах всего спектра финансовых услуг для коммерческих и государственных и муниципальных организаций в целях составления бизнес-плана организаций, предпринимательских структур; основные понятия и методы, необходимые для расчета стоимости финансовых решений, основные методы математического моделирования финансовых задач. <b>Уметь:</b> собирать, анализировать и предоставлять экономическую и финансовую информации в масштабах всего спектра финансовых услуг для коммерческих и государственных и муниципальных организаций в целях составления бизнес-плана организаций, предпринимательских структур рассчитывать стоимость финансовых решений с учетом оценки рисков и возможных экономических последствий; выполнять анализ финансовых потоков; выполнять анализ кредитных операций; рассчитывать показатели эффективности производственных инвестиций; анализировать полученные экономико-математические модели реальных финансовых задач, получать прогнозы и делать рекомендации на основе проведенного анализа. <b>Владеть:</b> навыками анализа и прогнозирования финансовых решений всего спектра финансовых услуг для коммерческих, государственных и муниципальных организаций, оценки стоимости финансовых решений с учетом оценки рисков и возможных экономических последствий; навыками вывода и использования формул, необходимых в практике финансовых расчетов, в том числе с привлечением современных информационных технологий; навыками анализа финансовой информации и расчёта стоимости финансовых решений.
<b>ПК-3.</b> Способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	<b>Знать:</b> нормативно-правовую базу, регламентирующую бюджетные, трудовые, налоговые и валютные отношения, методики расчёта экономических и социально-экономических показателей в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля на федеральном, региональном и мировых уровнях; способы сбора и обработки экономических и социально-экономических показателей регионального развития в страховой, банковской деятельности, области учета и контроля. <b>Уметь:</b> анализировать нормативно-правовую информацию, регламентирующую бюджетные, трудовые, налоговые и валютные

	<p>отношения, методики расчёта экономических и социально-экономических показателей в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля на федеральном, региональном и мировых уровнях.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками осуществления регулирования бюджетных, трудовых, налоговых и валютных отношений, расчёта экономических и социально-экономических показателей в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля на федеральном, региональном и мировых уровнях; обработки экономических и социально-экономических показателей регионального развития в страховой, банковской деятельности, области учета и контроля.</p>
<p><b>ПК-5.</b> Способен определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, рассчитывать размер инвестиций, необходимых для достижения целей клиента, рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей</p>	<p><b>Знать:</b> сущность финансовых операций, связанных с разными финансовыми продуктами на уровне организаций разного уровня, сущность инвестиций и понятие портфеля инвестиций.</p> <p><b>Уметь:</b> проводить финансовые операции, обусловленные разными финансовыми продуктами на уровне организации и других финансовых институтов, рассчитывать величину инвестиций и их портфеля, рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей.</p> <p><b>Владеть:</b> подходами к определению порядка проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, методами расчета и планирования размера инвестиций, методами расчета и планирования величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей.</p>

### 3 Содержание дисциплины

#### Тема 1. Сущность финансов организаций (предприятий)

Понятие и роль финансов организаций. Денежные доходы и фонды организаций. Финансовые взаимоотношения организации. Финансовые ресурсы предприятия и их классификация. Денежный оборот предприятий и его структура. Функции финансов организаций. Принципы организации финансов предприятий. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм. Особенности организации финансов различных отраслей. Финансы организаций малого бизнеса.

#### Тема 2. Управление финансами организаций (предприятий)

Финансовый механизм предприятия. Функции финансового менеджмента. Организация финансовой работы на предприятии.

#### Тема 3. Расходы и доходы, финансовые результаты предприятий

Экономическое содержание и классификация затрат. Калькулирование себестоимости продукции. Содержание расходов организации. Планирование себестоимости реализуемой продукции. Доходы предприятий, их классификация. Формирование и использование выручки от продаж продукции (работ и услуг). Формирование прибыли организации. Распределение и использование прибыли предприятия. Планирование прибыли. Рентабельность, показатели, методы исчисления. Порог рентабельности (точка безубыточности).

#### Тема 4. Капитал организации

Сущность и классификация капитала организации. Собственный капитал предприятия. Формирование уставного капитала. Добавочный капитал. Понятие и виды стоимости капитала. Стоимость собственного капитала. Резервный капитал и прочие резервы. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Целевое финансирование. Оптимизация структуры капитала.

### **Тема 5. Заемный капитал и эффект финансового рычага**

Заемный капитал и характеристика его составляющих. Цена заемного капитала. Влияние заемных средств на финансовые показатели организации.

### **Тема 6. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы**

Инвестиционная деятельность предприятия. Управление инвестициями и инвестиционная политика. Экономическое содержание и классификация основных средств. Оценка основных средств. Определение эффективности использования основных средств. Источники финансирования основного капитала. Амортизационные отчисления, порядок их планирования. Лизинг как форма финансирования инвестиционной деятельности предприятия. Финансирование инвестиций в нематериальные активы.

### **Тема 7. Инвестиции в оборотные активы**

Экономическое содержание оборотных средств. Классификация оборотных средств. Эффективность использования оборотных средств. Источники формирования оборотных средств. Планирование потребности в оборотных средствах. Управление дебиторской задолженностью и денежными потоками.

### **Тема 8. Финансовые вложения (инвестиции)**

Понятие и классификация финансовых инвестиций. Определение стоимости и доходности ценных бумаг. Понятие и типы портфелей ценных бумаг. Управление портфелем ценных бумаг. Риски, связанные с портфельными инвестициями.

## **4 Тематический план**

Тема	Всего	Формы занятий		
		Уч. занят.		Самостоятельная работа
		Лекц.	Семинары	
Сущность финансов организаций (предприятий)	16	4	4	8
Управление финансами организаций (предприятий)	16	4	4	8
Расходы и доходы, финансовые результаты предприятий	16	4	8	4
Капитал организации	20	4	4	12
Заемный капитал и эффект финансового рычага	20	4	4	12
Инвестиции в основные средства и нематериальные активы	20	4	4	12
Инвестиции в оборотные активы	22	4	4	14
Финансовые вложения (инвестиции)	11	4	4	3
Подготовка к экзамену	27			27
<b>ВСЕГО:</b>	<b>180</b>	<b>32</b>	<b>48</b>	100

## **5. Виды образовательной деятельности**

### **Занятия лекционного типа**

#### **Тема 1. Сущность финансов организаций (предприятий)**

1. Понятие и роль финансов организаций.
2. Функции финансов организаций.

3. Принципы организации финансов предприятий.
4. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.
5. Особенности организации финансов различных отраслей.
6. Финансы организаций малого бизнеса.

**Тема 2. Управление финансами организаций (предприятий)**

1. Финансовый механизм предприятия.
2. Функции финансового менеджмента.
3. Организация финансовой работы на предприятии.

**Тема 3. Расходы и доходы, финансовые результаты предприятий**

1. Экономическое содержание и классификация затрат.
2. Калькулирование себестоимости продукции.
3. Содержание расходов организации.
4. Планирование себестоимости реализуемой продукции.
5. Доходы предприятий, их классификация.
6. Формирование, распределение и использование прибыли предприятия.
7. Планирование прибыли.
8. Рентабельность, показатели, методы исчисления. Порог рентабельности (точка безубыточности).

**Тема 4. Капитал организации**

1. Сущность и классификация капитала организации.
2. Понятие и виды стоимости капитала.
3. Стоимость собственного капитала.
4. Оптимизация структуры капитала.

**Тема 5. Заемный капитал и эффект финансового рычага**

1. Заемный капитал и характеристика его составляющих.
2. Цена заемного капитала.
3. Влияние заемных средств на финансовые показатели организации.

**Тема 6. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы**

1. Инвестиционная деятельность предприятия.
2. Экономическое содержание и классификация основных средств.
3. Амортизационные отчисления, порядок их планирования.
4. Лизинг как форма финансирования инвестиционной деятельности предприятия.

**Тема 7. Инвестиции в оборотные активы**

1. Экономическое содержание оборотных средств.
2. Планирование потребности в оборотных средствах.
3. Управление дебиторской задолженностью и денежными потоками.

**Тема 8. Финансовые вложения (инвестиции)**

1. Понятие и классификация финансовых инвестиций.
2. Определение стоимости и доходности ценных бумаг.
3. Понятие и типы портфелей ценных бумаг.
4. Управление портфелем ценных бумаг.
5. Риски, связанные с портфельными инвестициями.

**Занятия семинарского типа, самостоятельная работа**

**Практическое занятие 1.**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Что такое предприятие и его основные признаки?
2. Дайте определение категории «Финансы предприятий».
3. Назовите финансовые отношения, определяющие содержание финансов предприятий.
4. Каковы основные функции финансов организаций?

5. Назовите основные принципы организации финансов предприятий.
6. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы» и охарактеризуйте их структуру.
7. Назовите основные организационно-правовые формы коммерческих организаций.
8. В чем отличие организации акционерных обществ от финансов хозяйственных товариществ и обществ?
9. Какие виды унитарных предприятий существуют и в чем заключается отличие между ними?
10. Как влияют на финансовую деятельность сельскохозяйственных организаций природно-климатические, технологические и социально-экономические факторы?
11. Каковы технико-экономические особенности строительства и их влияние на организацию финансов?
12. В чем заключается специфика финансов сферы торговли?
13. Рассмотрите технико-экономические особенности транспорта и их влияние на организацию финансов.

#### **Расчетное задание по теме 1.**

##### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Понятие и функции финансов организации.
2. Финансовые ресурсы предприятия.
3. Финансы организации, сущность и роль в экономике страны.
4. Функции финансов организаций. Воспроизводственная. Распределительная. Контрольная.
5. Финансовые ресурсы. Формирование финансовых ресурсов, источники.
6. Место и роль финансов организаций в финансовой системе.
7. Финансовая система, взаимосвязь элементов финансовой системы.
8. Характеристика финансовых отношений организации.
9. Принципы организации финансов предприятий.
10. Факторы, влияющие на организацию финансов.

#### **Практическое занятие 2.**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Назовите методы анализа в финансовом менеджменте на основе финансовой отчетности.
2. Дайте определение понятию «консолидированная бухгалтерская отчетность».
3. Какую роль отводят структуре и составу финансовой отчетности?
4. Охарактеризуйте систему показателей имущественного и финансового положения предприятия.
5. Каковы основные финансовые результаты деятельности предприятия?

#### **Расчетное задание по теме 2.**

##### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Финансовая служба и ее функции.
2. Место, структура, задачи и функции финансовой службы.
3. Основные направления работы финансовой службы: финансовое планирование; контрольно-аналитическая работа; оперативная работа.
4. Организация денежных расчетов с поставщиками, покупателями, подрядчиками, заказчиками, бюджетной системой, внебюджетными фондами, страховыми организациями, партнерами, акционерами.
5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций: за использованием собственных и заемных средств, соблюдением расчетно-платежной дисциплины.
6. Финансовый анализ деятельности предприятия и его этапы.

7. Направления финансового анализа.
8. Внешний и внутренний финансовый анализ.
9. Оценка состава и структуры баланса.
10. Оценка вертикальной и горизонтальной структуры баланса.

### Практическое занятие 3.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Что такое доходы предприятия и как они распределяются?
2. Каковы принципы группировки затрат предприятия по экономическим элементам и по калькуляционным статьям?
3. Экономическое содержание и оптимизация затрат на производство и реализацию товаров и услуг.
4. Назовите явные и вмененные, постоянные и переменные издержки.
5. Охарактеризуйте соотношение издержек как фактор обеспечения устойчивого финансового состояния предприятия.
6. Дайте определение понятию «себестоимость продукции» и перечислите факторы ее снижения.

### Расчетное задание по теме 3.

#### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Классификация затрат предприятия.
2. Классификация и сущность управления затратами.
3. Основные, накладные, переменные, постоянные и условно-постоянные затраты.
4. Методы учета затрат, калькуляция, факторы влияющие на динамику затрат.
5. Влияние масштаба на затраты.
6. Механизм реализации функций системы управленческого контроля затрат.
7. Ключевые элементы операционного анализа.
8. Финансовые методы: сущность и условия применения метода; преимущества и недостатки методов управления затратами
9. Доходы и расходы: понятие, сущность, виды.
10. Учет доходов и расходов предприятия.

#### **Задача № 1**

В отчетном году предприятие реализовало 5 млн. т (Q) продукции на сумму 50 млрд.руб.(РП). Рентабельность продаж 20% ( $R_{\text{пр-ж}}$ ). Определите затраты на 1 рубль реализованной продукции.

#### Решение

1. Прибыль от реализации продукции

$$R_{\text{пр-ж}} = \frac{\Pi}{\text{РП}} \times 100 \quad \Pi = 0,2 \times 50 = 10 \text{ млрд. руб.}$$

2. Себестоимость реализованной продукции

$$C = \text{РП} - \Pi = 50 - 10 = 40 \text{ млрд. руб.}$$

3. Затраты на 1 рубль реализованной продукции

$$z_{\text{г}} = \frac{C}{\text{РП}} = \frac{40}{50} = 0,8 \text{ руб/руб}$$

**Ответ: 0,8 руб/руб**

#### **Задача № 2.**

Затраты на 1 рубль реализованной продукции 0,75 руб. Прибыль от реализации продукции 40 млрд.руб. Определите рентабельность продукции.

#### Решение

1. Себестоимость реализованной продукции

$$z_T = \frac{C}{PP} = \frac{C}{C+P} 0,75 = \frac{C}{C+40} \quad C = 120 \text{ млн. руб.}$$

2. Рентабельность продукции

$$R_{\text{пр-ции}} = \frac{P}{C} \times 100 = \frac{40}{120} \times 100 = 33,3\%$$

**Ответ: 33,3%**

### Задача № 3.

Предприятие производит три вида продукции. Исходные данные:

Продукция	Производство, млн. т	Прибыль(П), руб/т	Оптовая цена (Ц <sub>о</sub> ), руб/т
А	3	800	3100
Б	5	400	3200
В	4	500	3400

Определите затраты на один рубль товарной продукции в целом по предприятию.

Решение

1. Себестоимость единицы продукции (С), руб/т

$$C^A = Ц_o^A - П^A = 3100 - 800 = 2300$$

$$C^B = Ц_o^B - П^B = 3200 - 400 = 2800$$

$$C^B = Ц_o^B - П^B = 3400 - 500 = 2900$$

2. Затраты на один рубль товарной продукции в целом по предприятию

$$z_T = \frac{3 \times 2300 + 5 \times 2800 + 4 \times 2900}{3 \times 3100 + 5 \times 3200 + 4 \times 3400} = 0,88 \text{ руб / руб}$$

**Ответ: 0,88 руб/руб.**

### Задача № 4.

Затраты предприятия (С) на производство 0,5 млн. т продукции (Q) составили 8 млрд. руб., в т. ч. условно-постоянные расходы (С<sub>уп</sub>) 1,2 млрд. руб. Определите себестоимость единицы (С<sub>ед</sub>) продукции при увеличении объема производства на 4%.

Решение

1. Доля условно постоянных затрат

$$d_{\text{уп}} = \frac{C_{\text{уп}}}{C} = \frac{1,2}{8,0} = 0,15$$

2. Себестоимость продукции при увеличении объема производства

$$C' = C \times d_{\text{уп}} + C \times (1 - d_{\text{уп}}) \times \frac{Q'}{Q} = 8,0 \times 0,15 + 8,0 \times 0,85 \times 1,04 = 8,27 \text{ млрд.руб.}$$

3. Себестоимость единицы продукции при увеличении объема производства

$$C' = \frac{8,27 \times 10^9}{0,5 \times 10^6 \times 1,04} = 15903,8 \text{ руб/т}$$

**Ответ: 15903,8 руб/т**

### Задача № 5.

Затраты на полуфабрикаты (Зпф) составляют 13000 руб/т. Стоимость отходов (Зот) 375 руб/т. Затраты по переделу (Зпер) 1920 руб/т; общехозяйственные затраты (Зобх) 220



руб/т; затраты на подготовку и освоение производства (Ззпоп) 40 руб/т; прочие производственные затраты (Зпр) 32 руб/т; затраты на реализацию продукции (Зрп) 285 руб/т. Определите цеховую (Сц), производственную (Спр) и полную себестоимость (Сполн) 1 т толстолистовой стали.

#### Решение

1. Цеховая себестоимость продукции

$$C_{Ц} = Z_{ПФ} - Z_{ОГ} + Z_{ПЕР} = 13000 - 375 + 1920 = 14545 \text{ руб/т}$$

2. Производственная себестоимость продукции

$$C_{ПР} = C_{Ц} + Z_{ОБХ} + Z_{ЗПОП} + Z_{ПР} = 14545 + 220 + 40 + 32 = 14837 \text{ руб/т}$$

3. Полная себестоимость продукции

$$C_{ПОЛН} = C_{ПР} + Z_{РП} = 14837 + 285 = 15122 \text{ руб/т}$$

**Ответ: 14545 руб/т; 14837 руб/т; 15122 руб/т**

### **Практическое занятие 4.**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Дайте определение понятию «себестоимость продукции».
2. Какие модели калькулирования себестоимости Вам известны?
3. Какие факторы влияют на себестоимость продукции?
4. Дайте определение и структуру доходов предприятия.
5. Чем отличается формирование выручки от реализации продукции для бухгалтерского и для налогового учета?
6. Каковы основные направления распределения выручки от реализации продукции?
7. Какие методы планирования выручки Вы знаете?
8. Дайте определение прибыли предприятия и перечислите ее функции и виды.
9. Охарактеризуйте механизм формирования и использования чистой прибыли.
10. Какова система показателей рентабельности? Объясните суть модели Дюпона.
11. Какое воздействие оказывает учетная политика на финансовые результаты?
12. Какие методы планирования прибыли Вы знаете?
13. Раскройте содержание и укажите область применения анализа безубыточности.
14. Что такое операционный рычаг?

### **Расчетное задание по теме 3.**

#### **Задания для самостоятельной работы**

#### **Темы рефератов**

1. Совокупный капитал предприятия (организации), роль в экономике и пути повышения.
2. Собственный капитал, его состав и структура.
3. Первоначальное формирование собственного капитала предприятия.
4. Рентабельность собственного капитала и факторы, на нее влияющие.
5. Коэффициенты, отражающие объем и движение собственного капитала.
6. Собственный оборотный капитал, его расчет и роль в управлении капиталом.
7. Активы и собственный капитал.
8. Анализ собственного капитала, этапы проведения.
9. Стоимость собственного капитала, основные методики.
10. Учет собственного капитала и отражение в учетной и налоговой политике.

### **Практическое занятие 5.**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Каковы основные принципы формирования капитала предприятия?
2. Перечислите основы классификации капитала предприятия и охарактеризуйте его экономическую природу.
3. Охарактеризуйте понятие «финансовая структура капитала».

4. Перечислите основные модели оценки оптимальной структуры капитала предприятия.

5 Назовите источники образования, порядок формирования резервного капитала и прочих резервов организации, добавочного капитала организации.

6. Что такое чистые активы акционерного общества, понятие, порядок их расчета?

8. В чем состоит порядок учета и распределения прибыли организации, остающейся после уплаты налогов и других обязательных платежей (чистой прибыли)?

9. Назовите порядок расчета собственных внеоборотных и оборотных средств организации.

#### **Расчетное задание по теме 5.**

##### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Заемный капитал.
2. Коэффициент заемного капитала.
3. Стоимость заемного капитала.
4. Анализ заемного капитала.
5. Заемный капитал в балансе.
6. Источники заемного капитала.
7. Соотношение собственного и заемного капитала.
8. Управление заемным капиталом.
9. Структура заемного капитала.
10. Привлечение заемного капитала.

#### **Практическое занятие 6.**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Чем обусловлено использование заемных средств организацией?
2. Исходя из каких принципов осуществляется пользование займами?
3. Каковы принципы кредитования организаций?
4. В чем основные отличия кредита от займа?
5. В чем сущность лизинга?
6. Как влияет использование заемных средств на финансовые результаты деятельности организации?
7. В чем заключается сущность эффекта финансового рычага (ЭФР)?
8. Какие концепции определения эффекта финансового рычага существуют?
9. Как совмещать производственный и финансовый риск?
10. Если предприятию удастся снизить долю постоянных затрат на производство продукции, то оно может без дополнительного риска увеличить заемное финансирование?

#### **Расчетное задание по теме 6.**

##### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Сущность и классификация капитала предприятий (организации).
2. Понятие капитала предприятий (организации) и его структура.
3. Эффект финансового рычага.
4. Понятие и виды стоимости капитала.
5. Оптимизация структуры капитала предприятия.
6. Стоимость капитала и расчет средневзвешенной стоимости капитала.
7. Основы теории структуры капитала
8. Традиционный подход оптимизации структуры капитала.
9. Теория Модельяни-Миллера.
10. Компромиссный подход.

#### **Практическое занятие 7.**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Назовите виды стоимости капитала.
2. В каких оценках характеризуется текущая стоимость капитала?
3. В чем различие целевой и оптимальной структуры капитала?
4. Как определить средневзвешенную стоимость капитала?
5. Назовите три основных метода определения рыночной цены акций.
6. В чем отличие метода дивидендов от метода доходов?
7. Какие задачи финансового менеджмента решаются при определении величины заемного капитала и его структуры?
8. Что позволяет определить модель точек безразличия?
9. Кто является основоположниками теории структуры капитала?

**Расчетное задание по теме 7.**

**Задания для самостоятельной работы**

**Темы рефератов**

1. Сущность и состав внеоборотных активов.
2. Нематериальные активы.
3. Основные средства. Первоначальная, восстановительная и остаточная стоимость основных средств.
4. Основные средства и формы их воспроизводства.
5. Источники финансирования воспроизводства основных средств.
6. Лизинг.
7. Амортизация и амортизационная политика.
8. Финансирование капитального ремонта основных средств.
9. Эффективность использования основного капитала.

**Практическое занятие 8.**

**Вопросы для обсуждения:**

1. В чем заключается экономическая сущность понятия «основные средства»?
2. Назовите основные признаки классификации основных средств.
3. Какие виды денежной оценки основных средств Вы знаете?
4. Назовите основные показатели эффективности использования основных средств.
5. Назовите основные источники первоначального наделения предприятий основными фондами.
6. Назовите основные источники воспроизводства основных фондов.
7. Дайте понятие инвестициям и инвестиционному рынку.
8. Какие выделяют инвестиции в зависимости от объектов?
9. Что включает управление инвестициями и инвестиционными рисками?
10. Что необходимо предусмотреть при выработке инвестиционной политики? Какие факторы на нее влияют?
11. Какие методы начисления амортизационных отчислений Вы знаете?
12. Как осуществляется финансирование нематериальных активов предприятия?

**Расчетное задание по теме 8.**

**Задания для самостоятельной работы**

**Темы рефератов**

10. Сущность и состав внеоборотных активов.
11. Нематериальные активы.
12. Основные средства. Первоначальная, восстановительная и остаточная стоимость основных средств.
13. Основные средства и формы их воспроизводства.
14. Источники финансирования воспроизводства основных средств.
15. Лизинг.
16. Амортизация и амортизационная политика.

17. Финансирование капитального ремонта основных средств.
18. Эффективность использования основного капитала.

### **Практическое занятие 9.**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Какова экономическая сущность оборотных средств предприятий?
2. Какие основные признаки классификации оборотных средств и факторы, влияющие на их состав и структуру?
3. Что такое собственный оборотный капитал, чистые оборотные активы, финансово-эксплуатационные потребности, как их рассчитать?
4. Какие показатели используются для оценки эффективности их использования оборотных средств организации?
5. Что такое производственный и финансовый цикл?
6. Какие методы используются для определения потребности в оборотных средствах?
7. Назовите возможные источники финансирования оборотных средств.
8. Поясните специфику управления ненормируемыми оборотными средствами.

#### **Расчетное задание по теме 9.**

##### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Сущность оборотного капитала и его кругооборот.
2. Понятие оборотного капитала и кругооборота оборотного капитала. Скорость оборота. Период оборота оборотных средств.
3. Классификация оборотных средств.
4. Группировка оборотных активов в бухгалтерском балансе по степени ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности.
5. Коэффициент срочной ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности.
6. Оборотные фонды и фонды обращения.
7. Источники формирования оборотных средств.
8. Структура оборотных средств.
9. Собственные оборотные средства.
10. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.

### **Практическое занятие 10.**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Что относится к финансовым вложениям предприятия?
2. Назовите сущность и виды ценных бумаг.
3. Как определить стоимость и доходность ценных бумаг?
4. Какая главная цель инвестора?
5. Что такое портфель ценных бумаг? Какие его виды знаете? Что влияет на его формирование?
6. В чем заключается управление портфелем ценных бумаг, его задачи?
7. Назовите риски портфельного инвестирования.

#### **Расчетное задание по теме 10.**

##### **Задания для самостоятельной работы**

##### **Темы рефератов**

1. Понятие инвестиционного портфеля.
2. Инвестиционные характеристики портфеля.
3. Классификация портфелей по видам инструментов и типам инвестиционных характеристик.
4. Основные ценовые закономерности на рынке инвестиционных объектов долгового характера.
5. Описание портфеля инвестиционных объектов долгового характера.

6. Риски долгового портфеля.
7. Дополнительные инвестиционные характеристики долговых инструментов и портфелей: дюрация Макколи, модифицированная дюрация, изгиб.
8. Управление портфелем инвестиционных объектов долгового характера.
9. Стратегии управления долговым портфелем: активные и пассивные стратегии.
10. Теорема об иммунитете Самуэльсона.

### **Самостоятельная работа**

При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются практические навыки, столь важные для последующей подготовки и защиты выпускной квалификационной работы и профессиональной деятельности студента.

Организация СРС ориентируется на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей студентов, переход от поточного к индивидуализированному обучению, с учетом потребностей и возможностей личности.

Для организации и контроля самостоятельной внеаудиторной работы студентов в течение семестра организуется обязательное прохождение студентами контрольных тестов по темам дисциплины с последующим обсуждением полученных результатов с преподавателем.

Самостоятельная работа реализуется в следующих формах

- непосредственно в процессе аудиторных занятий - на лекциях, практических занятиях (при выполнении заданий);
- в контакте с преподавателем вне рамок расписания - на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей и т.д.;
- в индивидуальной работе при выполнении студентом учебных и творческих задач.

**Самостоятельная работа студентов** предполагает следующие виды отчетности:

- подготовку и написание реферата, докладов, коротких сообщений и других письменных работ на заданные темы,
- выполнение заданий разнообразного характера;
- тестирование.

Контроль самостоятельной работы студентов осуществляется преподавателем регулярно на основе анализа результатов выполнения заданий для самостоятельной работы, тестирования, в процессе консультирования вне учебных занятий, при проверке письменных работ и по окончании курса - на экзамене.

В процессе изучения курса необходимо обратить внимание на самоконтроль знаний. С этой целью каждый студент после изучения каждой отдельной темы и затем всего курса по учебнику и дополнительной литературе должен проверить уровень своих знаний с помощью контрольных вопросов, которые помещены в конце каждой темы.

Важной составляющей самостоятельной работы является подготовка к семинарским занятиям, в том числе в формах:

- выполнения творческого задания - написания докладов, рефератов;
- подготовки короткого сообщения с мультимедийной презентацией;
- изучения материалов лекций, основной и дополнительной литературы

## **6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины**

### **6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации**

#### **ТЕСТЫ**

##### **1) Тестовые задания (пример)\***

\* правильный ответ выделен жирным текстом

##### **1. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:**

- а) исключительно директором предприятия
  - б) главным бухгалтером и бухгалтерией
  - в) **финансовым директором и финансовым отделом.**
- 2. Что не относится к финансовой работе на предприятии**
- а) финансовое планирование
  - б) **оформление договоров с контрагентами**
  - в) организация расчетов фирмы
- 3. К денежным фондам и резервам предприятия относятся:**
- а) уставный капитал, нераспределенная прибыль, резерв будущих платежей, авансы, полученные от покупателей
  - б) уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды потребления и накопления, остатки на расчетных счетах
  - в) **уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления**
- 4. Собственными финансовыми ресурсами предприятия являются:**
- а) целевое финансирование, средства, привлеченные путем размещения акций на бирже, добавочный капитал
  - б) уставный капитал, страховое возмещение по наступившим рискам, средства, полученные от партнера для осуществления совместной деятельности (по договору простого товарищества)
  - в) прибыль от реализации основных средств и других активов, амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет
  - г) **все перечисленное**
- 5. К принципам организации финансов не относится:**
- а) принцип заинтересованности в результатах хозяйственной деятельности
  - б) **принцип непрерывности**
  - в) принцип хозяйственной самостоятельности
- 6. Источниками формирования оборотных средств являются:**
- а) **кредиторская задолженность**
  - б) дебиторская задолженность
  - в) амортизационные отчисления
- 7. Основой оперативного контроля за поступлением выручки от реализации является:**
- а) оперативный план производства продукции
  - б) оперативный план отгрузки продукции
  - в) **оперативный план реализации продукции**
- 8. Элементы (группы) затрат предприятия и их состав определяются:**
- а) Положением о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)
  - б) Законом РФ «О бухгалтерском учете»
  - в) **Налоговым кодексом РФ**
- 9. На потоки денежных средств не оказывают влияния следующие события:**
- а) реализация устаревшего оборудования предприятия
  - б) погашение дебитором задолженности, ранее списанной как безнадежная к взысканию
  - в) **переоценка основных средств предприятия**
- 10. Прибыль предприятия может быть меньше чистого денежного потока за период, если:**
- а) предприятием осуществлены крупные авансовые платежи по аренде имущества
  - б) получена стопроцентная предоплата за отгруженную продукцию при отражении прибыли по кассовому методу
  - в) **получены денежные средства в рамках целевого финансирования**

Построение тестов предполагает форму заданий в открытой форме, при этом пра-

вильных ответов может быть несколько, из которых необходимо выбрать все правильные ответы; если в тесте не один из вариантов ответов не отмечен, выбран неправильный ответ и/или выбраны не все правильные ответы, тогда тест считается не выполненным.

### Шкала оценивания тестов

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями использованием теста по учебной дисциплине

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно	Не зачтено	51-70%
Неудовлетворительно		Менее 50%

### Темы рефератов

1. Понятие и функции финансов организации.
2. Финансовые ресурсы предприятия.
3. Финансы организации, сущность и роль в экономике страны.
4. Функции финансов организаций. Воспроизводственная. Распределительная. Контрольная.
5. Финансовые ресурсы. Формирование финансовых ресурсов, источники.
6. Место и роль финансов организаций в финансовой системе.
7. Финансовая система, взаимосвязь элементов финансовой системы.
8. Характеристика финансовых отношений организации.
9. Принципы организации финансов предприятий.
10. Факторы, влияющие на организацию финансов.
11. Финансовый анализ деятельности предприятия и его этапы.
12. Направления финансового анализа.
13. Внешний и внутренний финансовый анализ.
14. Оценка состава и структуры баланса.
15. Оценка вертикальной и горизонтальной структуры баланса.
16. Анализ платежеспособности и ликвидности.
17. Анализ финансовой устойчивости. Анализ деловой активности.
18. Сущность финансового планирования и его формы.
19. Понятие и задачи финансового планирования.
20. Виды финансового планирования.
21. Классификация и сущность управления затратами.
22. Основные, накладные, переменные, постоянные и условно-постоянные затраты.
23. Методы учета затрат, калькуляция, факторы, влияющие на динамику затрат.
24. Влияние масштаба на затраты.
25. Механизм реализации функций системы управленческого контроля затрат.
26. Ключевые элементы операционного анализа.
27. Финансовые методы: сущность и условия применения метода; преимущества и недостатки методов управления затратами
28. Доходы и расходы: понятие, сущность, виды.
29. Учет доходов и расходов предприятия.
30. Характеристика и значение выручки от продажи продукции.
31. Собственный капитал, его состав и структура.
32. Первоначальное формирование собственного капитала предприятия.
33. Рентабельность собственного капитала и факторы, на нее влияющие.
34. Коэффициенты, отражающие объем и движение собственного капитала.
35. Собственный оборотный капитал, его расчет и роль в управлении капиталом.
36. Активы и собственный капитал.

37. Анализ собственного капитала, этапы проведения.
38. Стоимость собственного капитала, основные методики.
39. Учет собственного капитала и отражение в учетной и налоговой политике.
40. Управление собственным капиталом, задачи, методы и направления.
41. Сущность и состав внеоборотных активов.
42. Нематериальные активы.
43. Основные средства. Первоначальная, восстановительная и остаточная стоимость основных средств.
44. Основные средства и формы их воспроизводства.
45. Источники финансирования воспроизводства основных средств.
46. Лизинг.
47. Амортизация и амортизационная политика.
48. Финансирование капитального ремонта основных средств.
49. Эффективность использования основного капитала.
50. Сущность и состав внеоборотных активов.
51. Сущность оборотного капитала и его кругооборот.
52. Понятие оборотного капитала и кругооборота оборотного капитала. Скорость оборота. Период оборота оборотных средств.
53. Классификация оборотных средств.
54. Группировка оборотных активов в бухгалтерском балансе по степени ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности.
55. Коэффициент срочной ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности.
56. Оборотные фонды и фонды обращения.
57. Источники формирования оборотных средств.
58. Структура оборотных средств.
59. Собственные оборотные средства.
60. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.
61. Понятие инвестиционного портфеля.
62. Инвестиционные характеристики портфеля.
63. Классификация портфелей по видам инструментов и типам инвестиционных характеристик.
64. Основные ценовые закономерности на рынке инвестиционных объектов долгового характера.
65. Описание портфеля инвестиционных объектов долгового характера.
66. Риски долгового портфеля.
67. Дополнительные инвестиционные характеристики долговых инструментов и портфелей: дюрация Макколи, модифицированная дюрация, изгиб.
68. Управление портфелем инвестиционных объектов долгового характера.
69. Стратегии управления долговым портфелем: активные и пассивные стратегии.
70. Теорема об иммунитете Самуэльсона.
71. Иммунизация портфеля.
72. Проблемы мониторинга иммунизированного портфеля.
73. Описание портфеля инвестиционных объектов долевого характера.
74. Доходность, ожидаемая доходность.
75. Способы оценки ожидаемой доходности портфеля.
76. Оценка риска портфеля.

## 2) Требования к написанию реферата

**Реферат** (от латинского «*referre*» – докладывать, сообщать) – небольшая письменная работа, посвященная определенной теме, обзору источников по какому-то направлению. Обычно целью реферата является – сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме.



Структурными элементами реферата являются:

1) титульный лист;

Титульный лист является первой страницей реферата, служит источником информации, необходимой для обработки и поиска документа.

На титульном листе приводят следующие сведения:

наименование ВУЗа; наименование факультета; наименование кафедры; тема реферата; фамилия и инициалы студента (слушателя); должность, ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы руководителя реферата; место и дата составления реферата

2) оглавление;

Оглавление включает введение, наименование всех глав, разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование) и заключение с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы реферата.

3) введение;

Введение должно содержать оценку современного состояния решаемой проблемы. Во введении должны быть показаны актуальность темы, цели и задачи, которые будут рассматриваться в реферате, а также методы, которыми воспользовался студент для рассмотрения данной темы работы.

4) основная часть;

Основную часть реферата следует делить на главы или разделы (не менее 2-х). Разделы основной части могут делиться на пункты и подразделы. Пункты, при необходимости, могут делиться на подпункты. Каждый пункт должен содержать законченную информацию.

5) заключение;

Должно содержать краткое обобщение и выводы по результатам выполненной работы

6) список использованных источников;

Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. - 2003

7) приложения.

В приложения рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть.

В приложения могут быть включены:

1) материалы, дополняющие реферат;

2) таблицы вспомогательных цифровых данных;

3) иллюстрации вспомогательного характера;

4) другие документы.

Правила оформления реферата

Реферат должен быть выполнен машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги через полтора интервала и 14 шрифтом.

Текст реферата следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое - не менее 30 мм, правое - не менее 10 мм, верхнее - не менее 15 мм, нижнее - не менее 20 мм.

Объем реферата: не более 20 страниц.

Все линии, буквы, цифры и знаки должны быть одинаково черными по всему реферату.

Заголовки структурных элементов реферата и разделов основной части следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

Страницы реферата следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту отчета. Номер страницы проставляют посередине листа в нижнем поле без точки в конце.

Титульный лист включают в общую нумерацию страниц реферата. Номера страниц на титульном листе и в оглавлении не проставляют.

Ссылки на источники следует указывать порядковым номером по списку источников, выделенным двумя косыми чертами. Оформление ссылок - по ГОСТ 7.1.- 2003.

### Критерии и показатели, используемые при оценивании реферата

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста Макс. - 5 баллов	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы Макс. - 5 баллов	- соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - владение понятийным аппаратом; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;
3. Обоснованность выбора источников Макс. - 5 баллов	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).
4. Выводы по изложенной информации с указанием практической значимости работы Макс. – 5 баллов	- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
4. Соблюдение требований к оформлению Макс. – 5 баллов	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.
5. Грамотность Макс. - 5 баллов	- грамотность и культура изложения; - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.
6. Приложения – фотографии, схемы, чертежи, карты, статистические данные, диаграммы) Макс. – 5 баллов	- наличие материалов содержательно иллюстрирующих и дополняющих текст реферата; - приложения оформлены в соответствии с требованиями

#### Оценивание реферата

Реферат оценивается по балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

25 и более баллов – «отлично»;

19 – 24 баллов – «хорошо»;

15 – 18 баллов – «удовлетворительно»;

менее 15 баллов – «неудовлетворительно».

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

## 6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

### Курсовая работа

#### Требования к оформлению и написанию курсовой работы

Оптимальный объем курсовой работы (без приложений) - 35-40 страниц (но не менее 30). Объем приложений не ограничивается. Текст курсовой работы должен быть отпечатан на компьютере с использованием шрифта Times New Roman Cyr № 14 через полтора межстрочных интервала. Предусмотрены следующие размеры полей: верхнее – 20 мм; нижнее – 20 мм; левое – 30 мм; правое – 10 мм. Абзацы в тексте следует начинать с отступа, равного 10 мм.

Нумерация страниц работы: номер ставится в правом верхнем углу страницы или внизу в центре шрифтом № 10. Точки и тире ни перед, ни после номера страницы не ставятся. В приложениях страницы не проставляются.

Первая (титульный лист) и вторая (содержание) страницы работы не нумеруются. Номер ставится на третьей по счету странице, с которой начинается введение, соответственно, это – номер «три» (и так далее).

Последняя нумеруемая страница курсовой работы – это страница, разделяющая список использованных источников и приложения (раздел «Приложения» следует располагать после списка использованной литературы, страницы приложений не нумеруются).

Структура курсовой работы определяется индивидуальной целью исследования, выбранным объектом исследования и конкретной темой работы. Структура работы считается обоснованной в том случае, если в ее рамках логически возможно достигнуть полного раскрытия выбранной темы.

При относительно свободном выборе структуры курсовой работы в ее состав в обязательном порядке должны быть включены следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание (оглавление);
- перечень сокращений, условных обозначений, символов, единиц, терминов и иностранных слов, содержащихся в тексте работы;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованной литературы и источников информации;

Допускается и поощряется использование дополнительной информации в виде последнего структурного раздела – приложений (таблицы, графики, фотографии, образцы форм документов и т. п.). Приводимые приложения должны соответствовать теме курсовой работы.

Содержание отражает, по существу, план работы. В содержании последовательно указываются названия глав (разделов), параграфов или пунктов, их расположение по страницам. Каждая рубрика содержания должна точно соответствовать рубрике в тексте. Все структурные части курсовой работы должны быть указаны в содержании. Помещать содержание необходимо в начале работы, так как это дает возможность рецензенту–преподавателю дисциплины сразу представить основное направление исследования.

Введение должно содержать оценку современного состояния вопроса, освещаемого в работе, обоснование выбора темы, ее актуальность, основание и исходные данные для ее разработки, описание целей и задач курсовой работы, объекта и предмета исследования.

Рекомендуемый объем введения не более двух страниц.

Основная часть курсовой работы должна содержать текстовые материалы и числовые данные, отражающие существо, методику и отдельные результаты,

достигнутые в ходе выполнения курсовой работы. Основная часть курсовой работы излагается в виде сочетания текста, иллюстраций, таблиц и графиков. Содержание следует делить на главы. В свою очередь, главы можно делить на разделы, пункты и подпункты. Такое деление должно способствовать более стройному и упорядоченному изложению материала. Каждый пункт должен содержать законченную информацию, логически вписывающуюся в общую структуру работы. Основная часть курсовой работы должна включать в себя не менее двух-трех глав. При этом должны освещаться следующие вопросы:

- понятие, содержание и значение исследуемого предмета (процесса, явления) и отражающих его показателей;
- методические аспекты решения поставленных вопросов;
- общая технико-экономическая характеристика объекта исследования;
- анализ исследуемого предмета (процесса, явления, показателей);
- прогноз (желательно многовариантный) развития исследуемого предмета (процесса, явления, показателей);
- рекомендации по улучшению деятельности и исследуемого объекта (предприятий, фирм и т.д.)

Заключение должно содержать краткие выводы и рекомендации по результатам проведенной работы, отвечать на вопросы, поставленные во введении.

Рекомендуемый объем заключения одна - три страницы.

В приложения выносятся материалы, которые имеют большой объем, вследствие чего включение их в текст работы нецелесообразно, либо содержат информацию, не имеющую принципиального значения, но могут использоваться для комментария к отдельным положениям работы.

#### Примерная тематика курсовой работы

- 1) Управление дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии (на примере:...).
- 2) Управление денежными потоками на предприятии (на примере:...).
- 3) Анализ конечных финансовых результатов деятельности предприятия (на примере:...).
- 4) Анализ лизинговых операций как формы инвестирования (на примере...).
- 5) Анализ организации бюджетирования на предприятии (на примере...).
- 7) Анализ организации финансовой работы на предприятии (на примере...).
- 8) Анализ себестоимости выпускаемой продукции и пути ее снижения (на примере...).
- 9) Анализ финансового состояния предприятия (на примере...).
- 10) Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере...).
- 11) Анализ формирования и использования имущества предприятия (на примере...).
- 12) Анализ формирования и использования прибыли (на примере...).
- 13) Анализ финансовой устойчивости предприятия (на примере...).
- 14) Антикризисное управление финансами на предприятии (на примере...).
- 15) Диагностика вероятности банкротства предприятия: теория и практика.
- 16) Дивидендная политика предприятия (на примере...).
- 17) Капитал фирмы: анализ использования и пути увеличения (на примере...).
- 18) Лизинг и банковский кредит: сравнительный анализ эффективности (на примере...).
- 19) Резервы повышения эффективности использования внеоборотных активов на предприятии (на примере...).
- 20) Риск заемщика: оценка и пути снижения (на примере...).
- 21) Управление долгосрочным заемным капиталом (на примере...).

- 22) Управление источниками финансирования предпринимательской деятельности (на примере...).
- 23) Управление капиталом современной фирмы (на примере...).
- 24) Управление краткосрочным заемным капиталом (на примере...).
- 25) Управление оборотными активами предприятия (на примере...).
- 26) Управление прибылью и рентабельностью на предприятии (на примере...).
- 27) Управление себестоимостью продукции предприятия (на примере...).
- 28) Управление финансовыми рисками (на примере...).
- 29) Факторинг как способ привлечения финансовых ресурсов (на примере...).
- 30) Финансовое планирование на предприятии в современных условиях (на примере...).
- 31) Финансовые аспекты составления бизнес-плана создания и развития предприятия (на примере...).
- 32) Финансовые инструменты на уровне основного хозяйственного звена: анализ практики и пути развития (на примере...).
- 33) Формирование и направления использования финансовых ресурсов предприятия (на примере...).
- 34) Анализ операций банка с ценными бумагами (на примере...).
- 35) Анализ финансовых инструментов в сфере банковских услуг (на примере...).
- 36) Анализ форм обеспечения возвратности кредитов (на примере...).
- 37) Банковское кредитование: классификация методов, оценка риска (на примере...).
- 38) Кредитная политика коммерческого банка и пути ее совершенствования (на примере...).
- 39) Кредитный риск: оценка и пути снижения (на примере...).
- 40) Методология и методики определения кредитоспособности потенциального заемщика (на примере...).
- 41) Разработка бизнес-плана для кредитования (на примере...).
- 42) Анализ инвестиционного климата региона (на примере...).
- 43) Анализ инвестиционной привлекательности предприятия (на примере...).
- 44) Бизнес-план инвестиционного проекта: эффективность и оценка рисков (на примере...).
- 45) Инвестиционная деятельность коммерческого банка (на примере...).
- 46) Комплексный анализ инвестиционной деятельности предприятия (на примере...).
- 47) Методы оценки риска инвестиционных проектов (на примере...).
- 48) Управление инвестиционным проектом (на примере...).
- 49) Финансовое обеспечение инвестиционной политики предприятия (на примере...).
- 50) Финансовый анализ и оценка инвестиционного проекта (на примере...).
- 51) Финансовый анализ и оценка привлекательности инвестиционных проектов (на примере...).
- 52) Акционерный капитал фирмы: формирование и использование (на примере...).
- 53) Анализ вексельного обращения в банке (на примере...).
- 54) Анализ вексельного обращения на предприятии (на примере...).
- 55) Анализ операций банка с ценными бумагами (на примере...).
- 56) Доверительное управление портфелем ценных бумаг предприятия (на примере...).
- 57) Формирование и управление портфелем ценных бумаг фирмы (на примере...).
- 58) Ценные бумаги фирмы: сравнительный анализ эффективности использования (на примере...).
- 59) Основные фонды предприятия (на примере...).

- 60) Анализ эффективности использования основных фондов ( на примере...).
- 61) Оборотные фонды предприятия (на примере...).
- 62) Нормирование оборотных средств на предприятии (на примере...).
- 63) Повышение эффективности использования оборотных фондов ( на примере...).
- 64) Сравнение начисления амортизационных отчислений по бухгалтерскому и налоговому учету( на примере...).

### **Критерии оценки курсовой работы**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>Десять</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, полностью раскрыто содержание каждого вопроса, студентом сформулированы собственные аргументированные выводы по теме работы. Оформление работы соответствует предъявляемым требованиям. При защите работы студент свободно владеет материалом и отвечает на вопросы.
<b>Девять</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, полностью раскрыто содержание каждого вопроса, студентом сформулированы собственные аргументированные выводы по теме работы. Оформление работы соответствует предъявляемым требованиям. При защите работы студент свободно владеет материалом и отвечает на большинство вопросов.
<b>Восемь</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, полностью раскрыто содержание каждого вопроса, студентом сформулированы собственные аргументированные выводы по теме работы. Есть погрешности в оформлении. При защите работы студент свободно владеет материалом и отвечает на большинство вопросов.
<b>Семь</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, полностью раскрыто содержание каждого вопроса. Незначительные замечания к оформлению работы. При защите работы студент владеет материалом, но отвечает не на все вопросы.
<b>Шесть</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, не все вопросы раскрыты. Незначительные замечания к оформлению работы. При защите работы студент владеет материалом, но не отвечает на все вопросы.
<b>Пять</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, не все вопросы раскрыты. значительные замечания к оформлению работы. При защите работы студент слабо владеет материалом, но не отвечает на все вопросы.
<b>Четыре</b>	работа выполнена в соответствии с утвержденным планом, но не полностью раскрыто содержание каждого вопроса. Студентом не сделаны собственные выводы по теме работы. Грубые недостатки в оформлении работы. При защите работы студент слабо владеет материалом, отвечает не на все вопросы.
<b>Три</b>	работа выполнена не в соответствии с утвержденным планом, не раскрыто содержание каждого вопроса. Студентом почти не сдела-

	ны выводы по теме работы. Грубые недостатки в оформлении работы. При защите работы студент не владеет материалом, не отвечает на вопросы.
<b>Два</b>	работа выполнена не в соответствии с утвержденным планом, не раскрыто содержание каждого вопроса. Студентом не сделаны выводы по теме работы. Грубейшие недостатки в оформлении работы. При защите работы студент не владеет материалом, не отвечает на вопросы.
<b>Один</b>	работа выполнена не по теме, не раскрыто содержание каждого вопроса. Студентом не сделаны выводы по теме работы. Грубейшие недостатки в оформлении работы. При защите работы студент не владеет материалом, не отвечает на вопросы.

Форма промежуточной аттестации – **экзамен**.

Для определения уровня сформированности компетенций применяется процедура независимой оценки.

**Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Понятие и роль финансов организаций.
2. Денежные доходы и фонды организаций.
3. Финансовые взаимоотношения организации.
4. Финансовые ресурсы предприятия и их классификация.
5. Денежный оборот предприятий и его структура.
6. Функции финансов организаций.
7. Принципы организации финансов предприятий.
8. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.
9. Особенности организации финансов различных отраслей.
10. Финансы организаций малого бизнеса.
11. Финансовый механизм предприятия.
12. Функции финансового менеджмента.
13. Организация финансовой работы на предприятии.
14. Экономическое содержание и классификация затрат.
15. Калькулирование себестоимости продукции.
16. Содержание расходов организации.
17. Планирование себестоимости реализуемой продукции.
18. Доходы предприятий, их классификация.
19. Формирование и использование выручки от продаж продукции (работ и услуг).
20. Планирование выручки.
21. Налогообложение юридических лиц.
22. Налоговый менеджмент.
23. Цена и ценообразование на предприятии.
24. Формирование прибыли организации.
25. Распределение и использование прибыли предприятия.
26. Планирование прибыли.
27. Рентабельность, показатели, методы исчисления.
28. Порог рентабельности (точка безубыточности).
29. Сущность и классификация капитала организации.
30. Собственный капитал предприятия.
31. Формирование уставного капитала.
32. Добавочный капитал.
33. Резервный капитал и прочие резервы.

34. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Целевое финансирование.
35. Заемный капитал и характеристика его составляющих.
36. Цена заемного капитала.
37. Влияние заемных средств на финансовые показатели организации.
38. Понятие и виды стоимости капитала.
39. Стоимость собственного капитала.
40. Оптимизация структуры капитала.
41. Инвестиционная деятельность предприятия.
42. Управление инвестициями и инвестиционная политика.
43. Экономическое содержание и классификация основных средств.
44. Оценка основных средств.
45. Определение эффективности использования основных средств.
46. Источники финансирования основного капитала.
47. Амортизационные отчисления, порядок их планирования.
48. Лизинг как форма финансирования инвестиционной деятельности предприятия.
49. Финансирование инвестиций в нематериальные активы.
50. Экономическое содержание оборотных средств.
51. Классификация оборотных средств.
52. Эффективность использования оборотных средств.
53. Источники формирования оборотных средств.
54. Планирование потребности в оборотных средствах.
55. Управление дебиторской задолженностью и денежными потоками.
56. Понятие и классификация финансовых инвестиций.
57. Определение стоимости и доходности ценных бумаг.
58. Понятие и типы портфелей ценных бумаг.
59. Управление портфелем ценных бумаг.
60. Риски, связанные с портфельными инвестициями.

### Задачи к экзамену

**Задача 1** Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов нелинейным способом (метод уменьшаемого остатка). Приобретен объект основных фондов амортизируемой стоимостью 300 млн. руб. Срок полезного использования 5 лет, коэффициент ускорения 2.

Решение

Первый год  $300 \cdot (1/5 \cdot 100)^2 / 100 = 120$ , второй  $(300 - 120) \cdot (1/5 \cdot 100)^2 / 100 = 72$ , третий  $(300 - 120 - 72) \cdot (1/5 \cdot 100)^2 / 100 = 43,2$ , четвертый год  $(300 - 120 - 72 - 43,2) \cdot (1/5 \cdot 100)^2 / 100 = 25,92$ , пятый  $(300 - 120 - 72 - 43,2 - 25,92) = 38,88$

**Задача 2** Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из следующего: заработная плата - 20 млн. руб., сырье и материалы - 30 млн. руб., здания и сооружения - 250 млн. руб., оборудование - 1 00 млн. руб.

Продана вся продукция по цене 122, 5 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль предприятия

Решение

Амортизация =  $250 \cdot 0,05 + 100 \cdot (1/5) = 32,5$  млн. руб.

Себестоимость =  $30 + 20 + 32,5 = 82,5$  млн. руб.

Выручка =  $0,1225 \cdot 1000 = 122,5$  млн. руб.

Прибыль:  $122,5 - 82,5 = 40$  млн. руб.



**Задача 3** Определить норматив оборотных средств по готовой продукции по следующим данным: 1. выпуск готовой продукции в 4 квартале планируемого года в отпускных ценах представлен – 400 млн. руб., техническими нормами, действующими на предприятии установлены затраты времени: а) на подбор и комплектование партии отгруженной продукции – 4 дня; б) на упаковку – 1 день; в) на транспортировку до станции отправления и отгрузку - 3 дня.

Решение.  $H = P * D$ ,  $P = 400/90$  (в квартале 90 дней) = 4,44

$H = 4,4 * (4 + 1 + 3) = 35,2$  дней – норматив оборотных средств готовой продукции.

**Задача 4** Определите показатели, характеризующие экономическую эффективность капитальных вложений, на основании следующих данных о работе предприятия:

годовой выпуск изделий - 4500 единиц,

себестоимость одной детали при обработке на традиционных типах оборудования составляет - 78 000 руб.,

себестоимость одной детали при обработке на новом, усовершенствованном оборудовании составляет - 62 000 руб.,

капитальные вложения (затраты) для усовершенствования оборудования составили - 840 000 руб.

Решение:

1.  $78\ 000\ \text{руб.} * 4\ 500\ \text{ед.} = 351\ 000\ 000\ \text{руб.}$  – себестоимость деталей при обработке на традиционных типах оборудования, 2.  $62\ 000\ \text{руб.} * 4\ 500\ \text{ед.} = 279\ 000\ 000\ \text{руб.}$  – себестоимость деталей при обработке на усовершенствованном оборудовании, 3.  $351\ 000\ 000\ \text{руб.} - 279\ 000\ 000\ \text{руб.} - 840\ 000\ \text{руб.} = 71\ 160\ 000\ \text{руб.}$  – экономический эффект от капитальных вложений.

**Задача 5** Определить прибыль от реализации продукции по следующим данным: Выручка от реализации продукции – 4800 млн. руб.; начисления в целевые бюджетные фонды – 2%, НДС – 20%, себестоимость реализованной продукции – 4000 млн. руб.

Решение. Прибыль =  $4800 * 20 / 120 = 800$  млн. руб. – НДС;

$4800 - 800 = 4000 * 2 / 100 = 80$  млн. руб. – начисления на целевые бюджетные фонды

$4800 - 800 - 80 - 4000 = -80$  млн. руб. – УБЫТОК

**Задача 6** Определить объем товарной и реализованной продукции предприятия за отчетный период по следующим данным:

За год на станкостроительном заводе произведено;

- готовых станков на 760 млн. руб., из них реализовано на сумму 720 млн. руб.,
- полуфабрикатов на 109 млн. руб., из которых потреблено внутри предприятия на производственные нужды на 40 млн. руб., остальные реализованы,
- работ промышленного характера для сторонних организаций на сумму 86 млн. руб.

Вся реализованная продукция оплачена.

Решение:

1.  $720 + (109 - 40) + 86 = 875$  млн. руб. – объем реализованной продукции,

2.  $760 + 109 + 86 = 955$  млн. руб. – объем товарной продукции.

**Задача 7** Определить прибыль от реализации продукции и балансовую прибыль предприятия на основании следующих данных: Предприятие изготовило и реализовало за год 11 тыс. единиц оборудования по цене 31 тыс. за единицу оборудования; фактическая себестоимость одного изделия составляет 19 тыс. руб.; величина доходов от внереализационных операций составляет 90 тыс. руб.; внереализационные расходы составили - 40 тыс. руб.

Решение:

1.  $31\ 000\ \text{руб.} * 11\ 000 = 341\ 000\ 000\ \text{руб.}$  – выручка от реализации оборудования.

2.  $19\ 000\ \text{руб.} * 11\ 000 = 209\ 000\ 000$  – себестоимость оборудования,
3.  $341\ \text{млн. руб.} - 209\ \text{млн. руб.} = 132\ \text{млн. руб.}$  – прибыль от реализации продукции,
4.  $90\ 000\ \text{руб.} - 40\ 000\ \text{руб.} = 50\ 000\ \text{руб.}$  – прибыль от прочих доходов и расходов,
5.  $132\ 000\ 000\ \text{руб.} + 50\ 000\ \text{руб.} = 132\ 050\ 000\ \text{руб.}$  – балансовая прибыль предприятия.

**Задача 8** Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов методом сумм чисел лет. Приобретен объект основных фондов амортизируемой стоимостью 1 млрд. руб. Срок полезного использования 5 лет.

Решение.  $S = 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$  Сумма амортизации за 1 год =  $1\ \text{млрд. руб.} * 5/15 = 333,3\ \text{млн. руб.}$  Сумма амортизации за 2 год =  $1\ \text{млрд. руб.} * 4/15 = 266,7\ \text{млн. руб.}$  Сумма амортизации за 3 год =  $1\ \text{млрд. руб.} * 3/15 = 200\ \text{млн. руб.}$  Сумма амортизации за 4 год =  $1\ \text{млрд. руб.} * 2/15 = 133,3\ \text{млн. руб.}$  Сумма амортизации за 5 год =  $1\ \text{млрд. руб.} * 1/15 = 66,7\ \text{млн. руб.}$

**Задача 9** Определите размер дивидендов на 1 акцию, если известно, что собрание акционеров приняло решение направить из прибыли организации на выплату дивидендов 6,0 млн. руб., а общее количество акций, выпущенных предприятием – 20 тыс. шт.

Решение

$$6000 / 20 = 300\ \text{руб.}$$

**Задача 10** Рассчитать суммы начисленной амортизации за отчетный месяц производительным способом по следующим данным: 1. Предприятие приобрело объект амортизационной стоимостью 300 млн. руб.; 2. Прогнозируемый объем продукции в течение срока эксплуатации объектов 100 млн. ед., 3. за отчетный месяц выпущено 12 тыс. единиц

Решение.  $300\ \text{млн. руб.} / 100\ \text{млн. руб.} = 3\ \text{руб}$  на 1 единицу Сумма амортизации =  $12000 * 3 = 36000$  рублей.

**Задача 11** Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год линейным способом по следующим данным: Стоимость ОПФ на начало планируемого года – 700 млн. руб., в планируемом году предусматривается ввод в действие основных фондов в апреле 100 млн. руб., в сентябре – 200 млн. руб. Выбытие ОПФ планируется в мае 70 млн. руб., в сентябре 90 млн. руб., средняя сложившаяся годовая норма амортизации 10%. Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год линейным способом по следующим данным: Стоимость ОПФ на начало планируемого года – 700 млн. руб., в планируемом году предусматривается ввод в действие основных фондов в апреле 100 млн. руб., в сентябре – 200 млн. руб. Выбытие ОПФ планируется в мае 70 млн. руб., в сентябре 90 млн. руб., средняя сложившаяся годовая норма амортизации 10%.

Решение.  $S_{\text{ос}} = 700 + (100 * 8 (\text{ввод в апреле, с мая по дек} = 8 \text{ месяцев отработал}) + 200 * 3 (\text{с октября по декабрь})) / 12 - (70 * (12 - 4) + 90(12 - 8)) / 12 = 175 - 77 = 98\ \text{млн. руб.}$

$98 * 10 / 100 = 9,8\ \text{млн. руб.}$  сумма амортизации

**Задача 12** Рассчитайте денежные потоки организации и покажите итоговый результат если известно, что:

Объем реализации услуг за отчетный период составил 120,5 млн. руб.

Экономически обоснованные затраты равны 84 млн. руб.

Переходящий остаток денежных средств на начало года составил 5,5 млн. руб.

В течение года необходимо рассчитаться за кредит и %% по нему в сумме 8,2 млн. руб.

Дебиторы погасили долг в размере 12,0 млн. руб.

Предприятие погасило кредиторскую задолженность на сумму 15 млн. руб.

Выручка по иным имущественным операциям составила 2,5 млн. руб.

Уплачены налоги – всего 20,4 млн. руб.

Приобретены компьютеры на сумму 5,8 млн. руб.  
 Доходы от ценных бумаг других организаций составили 3,1 млн. руб.  
 Прочие доходы – 2,5 млн. руб.  
 Прочие расходы – 1,9 млн. руб.  
 Решение

Составим календарный план притоков и оттоков денежных средств

Притоки	Оттоки
1. Переходный остаток 5,5 млн. руб.	1. Затраты 84,0 млн. руб.
2. Выручка от реализации 120,5	2. Расчет за кредит 8,2 млн. руб.
3. Возврат дебиторов 12,0	3. Кредиторская задолженность 15,0
4. Выручка по имущ. операциям 2,5	4. Налоги 20,4
5. Доходы от ценных бумаг 3,1	5. Приобретение компьютеров 5,8
6. Прочие доходы 2,5	6. Прочие расходы 1,9
Итого доходов 146,1 млн. руб.	Итого расходов 135,3 млн. руб.
Результат 10,8 млн. руб.	

**Задача 13** Определите объем реализации продукции в ООО «Краинка», если известно, что на начало года на складе оставалось продукции на 1,8 млн. руб., в течение года произведено, бутилировано и отправлено продукции потребителям на 200 млн. руб. при дебиторской задолженности на конец года в сумме 5,6 млн. рублей.

Решение

$$1,8 + 200 - 5,6 = 196,2 \text{ млн. руб.}$$

**Задача 14** Рассчитать себестоимость реализованной продукции на планируемый год по следующим данным, млн. руб.:

Остатки нерезализованной продукции на 1 октября текущего года составляют по производственной себестоимости – 170;

До конца текущего года намечено сократить остатки нерезализованной продукции до 130;

Норма запаса готовой продукции на складе 3 дня;

Норма остатков продукции в отгрузке с учетом времени документооборота, платежности документов – 2 дня;

Выпуск товарной продукции в 4 квартале планового года по производственной себестоимости представлен в сумме – 820 рублей. 6. Полная себестоимость товарной продукции за плановый год равна – 2310 млн. руб.

Решение. С реал. пр.= Остатки на нач. + Тов. выпуск (ВП) – остатки на конец года  
 Остаток на конец года =  $820/90 \text{ дней} \cdot (3+2) = 45,6$

$$\text{С реал. пр.} = 130 + 2310 - 45,6 = 2394,4 \text{ млн. руб.}$$

**Задача 15** Определить сумму выручки от реализованной продукции на планируемый год, расчетным методом, исходя из: 1. Выпуск товарной продукции в 4 квартале: а) в отпуск.ценах – 1500 рублей, б) по производст. себестоимости – 300 рублей, 3. Остатки нерезализованной продукции на складе и в отгрузке в днях запаса на конец планируемого года 5 дней; 4. Выпуск товарной продукции в отпускных ценах прогнозируется в планируемом году – 8100 рублей; 5. объем производства в 4 квартале планового года составляет 30% от годового выпуска продукции.

Решение. 1. Считаем коэффициент пересчета:  $1500/1100 = 1,36$ ; 2. Остаток на начало:  $300 \cdot 1,36 = 408$  рублей 3.  $8100 \cdot 30\% = 2430$  рублей 4.  $2430/90 \cdot 5 = 135$  рублей 5. Выручка плановая =  $408 + 8100 - 135 = 8373$

**Задача 16 а)** Определите полную себестоимость продукции, если известно, что затраты на валовую продукцию составили 66 млн. руб. остатки незавершенного производства оцени-

ваются в 4,5 млн. руб., транзакционные расходы и расходы на реализацию отгруженной продукции определены в сумме 12,5 млн. рублей.

$$66 - 4,5 + 12,5 = 74 \text{ млн. руб.}$$

б) В течение года ОАО «Гарант» имело выручку за оказание услуги на сумму 22,0 млн. рублей. Определите объем реализации в течение года, если известно, что в конце отчетного периода сумма дебиторской задолженности составила 4,8 млн. руб.

Решение

$$22,0 + 4,8 = 26,8 \text{ млн. руб.}$$

**Задача 17** Определить общий размер затрат по экономическому элементу материальных затрат подлежащих включению в себестоимость продукции, млн. руб:

сырье и материалы – 800, в т.ч. возвратные отходы – 20;

покупные и комплектующие изделия и полуфабрикаты – 8;

покупная энергия, расходуемая на производственные цели – 100, из нее в пределах установленных норм – 93;

экологический налог за использование природных ресурсов в пределах лимита – 40, сверх лимита - 5;

затраты связанные с доставкой материальных ресурсов – 10;

затраты на приобретение тары и упаковки от поставщиков – 5; в том числе стоимость тары по цене её возможного использ-я – 3,5;

недостача сырья в пределах норм естественной убыли – 2, сверх норм естественной убыли – 0,5;

сырьё и материалы переданные в другой цех, для изготовления другой продукции – 1,8;

топливо проданное работникам предприятия – 5

Решение.  $(800-20)+8+93+40+10+5-3,5+2+1,8=936,3$

**Задача 18 а)** ООО торговли достигло в текущем году размер розничного товарооборота в сумме 3 600 тыс. руб., а величина издержек обращения составила 600 тыс. руб. Какова эффективность розничного товарооборота?

Решение

$$600/3600 = 16,6 \text{ коп. на 1 руб. товарооборота.}$$

б) Определить точку безубыточности ООО «Салют», если известно, что постоянные затраты на единицу продукции составляют 600руб. цена единицы продукции 80 руб., а переменные расходы на единицу продукции 50 руб.

$$600/80-50=600/30=20 \text{ изделий}$$

**Задача 19**

Определить сумму выручки от реализованной продукции на планируемый год, расчетным методом, исходя из: 1. Выпуск товарной продукции в 4 квартале: а) в отпуск.ценах – 1500 рублей, б) по производст. себестоимости –1100 рублей, 3. Остатки нерезализованной продукции на складе и в отгрузке 300 руб. , в днях запаса на конец планируемого года 5 дней; 4. Выпуск товарной продукции в отпускных ценах прогнозируется в планируемом году – 8100 рублей; 5. объем производства в 4 квартале планового года составляет 30% от годового выпуска продукции.

Решение. 1. Считаем коэффициент пересчета:  $1500/1100=1,36$ ; 2. Остаток на начало:  $300*1,36=408$  рублей 3.  $8100*30\%=2430$  рублей 4.  $2430/90*5=135$  рублей 5. Выручка плановая=  $408+8100-135=8373$

**Задача 20** Определить фактическую сумму расходов предприятия по элементу расходов на оплату труда, подлежащих включению в себестоимость продукции, млн. руб:

з/пл производственного персонала - 45;

оплата труда работников не состоящих в штате предприятия и работающих по заключенным договорам - 3;  
себестоимость продукции выдаваемой в порядке натуральной оплаты труда – 2,5;  
премия за производственные результаты – 1,5;  
вознаграждения по итогам работы за год – 10;  
оплата очередных отпусков – 15;  
материальная помощь работникам по заявлениям на улучшение жилищных условий – 3,5;  
оплата путевок на лечение и отдых – 7;  
сумма индексаций заработной платы в связи с повышением цен на потребительские услуги - 9,5;  
единовременные пособия, выплаченные уходящим на пенсию ветеранам труда – 1,5;  
Решение.  $45+3+2,5+1,5+15+9,5=76,5$

**Задача 21** На основе данных сметы затрат на производство и реализацию продукции по предприятию рассчитать производственную и полную себестоимость товарной сырье и основные материалы, за вычетом возвратных расходов - 900;  
покупные полуфабрикаты – 70;  
вспомогательные материалы – 30; топливо – 60; энергия – 240;  
з/пл основная и дополнительная – 210;  
отчисления на социальные нужды – 52;  
амортизация -120;  
прочие затраты – 33;  
затраты на работы не включаемые в валовую продукцию – 8;  
прирост остатков резервов предстоящих расходов – 0,5;  
уменьшение себестоимости остатков незавершенного производства – 6;  
коммерческие расходы – 7  
Решение. Произв. себестоимость –  $900+70+30+60+240+210+120+52+33-8+0,5-6=1701,5$   
Полная себестоимость= $1701,5+7=1708,5$

**Задача 22** За предприятием числится убыток в сумме 40,0 тыс. руб. В отчетном году доход от реализации услуг составил 480 тыс. руб. Фонд оплаты труда – 90 тыс. руб., материальные затраты – 120 тыс. рублей, амортизация – 80 тыс. руб. и прочие расходы 110 тыс. руб. Определите финансовый результат работы за отчетный год.  
Решение.  $480- 90-120-80-110-40,0 =40$  тыс. руб.

**Задача 23** ОАО «Престиж» анализирует два варианта вложения капитала. По первому варианту при инвестировании 860 тыс. руб. прибыль ожидается в размере 370 тыс. руб. по второму варианту при капиталовложениях 1080 тыс. руб., прибыль составит 440 тыс. руб., какой вариант Вы посоветовали бы акционерному обществу?  
Решение. Ответ: первый вариант:  $370/860 = 0,49$   
 $440/1080 = 0,40$

**Задача 24** Издательство «Прогресс» получила в 2017 г. выручку за произведенную и реализованную продукцию в сумме 30 млн. руб. Кроме того, издательство выручило за реализацию ненужного оборудования 2,4 млн. руб. За этот же год «Прогресс» имел расходы, связанные с производством и реализацией продукции в сумме 22 млн. руб., расходы на обязательное страхование 1,4 млн. руб. и транзакционные расходы в сумме 2,0 млн. руб. Определите чистую прибыль и налог на прибыль издательства.  
Решение. 1. Определим доходы организации:  
 $30,0+ 2,4 + 2,2 = 34,6$  млн. руб.  
2. Определим расходы организации:  
 $22,0 + 1,4 + 2,0 = 25,4$  млн. руб.  
3. Определим прибыль издательства:

$34,6 - 25,4 = 9,2$  млн. руб.

4. Определим сумму налога на прибыль

$9,2 * 0,24 = 2,208$  млн. руб.

5. Определим чистую прибыль организации:

$9,2 - 2,208 = 6,992$  млн. руб.

Ответ: налог на прибыль – 2 млн. 208 тыс. руб.; чистая прибыль издательства – 6 млн. 992 тыс. руб.

**Задача 25** Предприятие положило на 2 месяца в банк на срочный вклад 5 млн. руб. под 18 % годовых. За это время инфляция составила в первый месяц 1,2 %, во второй – 1,0 %. Определите, какую сумму приобретет или потеряет организация?

Решение. 1. Прирост процентов за 2 месяца ( $18/6 = 3\%$ )

$5000 * 1,03 = 5150 + 150$

2. Инфляция за 2 месяца  $101,2 * 101 = 1,012$

$5000 / 1,012 = 4940 - 60$

3. Предприятие приобретет  $150 - 60 = 90$  тыс. руб.

**Задача 26** Новое руководство предприятия анализирует три бизнес-плана, предложенных инвесторами. По первому плану при инвестициях 1,0 млн. руб. ожидается прибыль в размере 450 тыс. руб. по второму при капвложениях 1,2 млн. руб. возможно получить 600 тыс. руб. прибыли. Третий бизнес-план обещает 500 тыс. руб. прибыли при условиях инвестирования 1,1 млн. руб. какой из этих бизнес – планов Вы предпочтете и почему?

Решение. Определим приведенную прибыль на 1,0 млн. инвестиций

1 вариант – 450 тыс. руб.

2 – ой вариант  $600 / 1,2 = 500$  т.р.

3 – ий вариант  $500/1,1 = 454,5$  тыс. руб.

Ответ: второй вариант.

**Задача 27** ЗАО «Сатурн» производит 5000 приборов в год и реализует их по 160 руб. за единицу. Переменные затраты в единице продукции составляет 80 руб.; общая величина постоянных расходов равна 200 тыс. руб. Требуется определить общие расходы и прибыль до уплаты налогов.

Решение. 1. Общие расходы:

$80 * 5000 + 200 000 = 600 000$  руб.

2. Общие доходы:

$160 * 5000 = 800 000$  руб.

3. Прибыль до уплаты налогов:

$800 000 - 600 000 = 200 000$  руб.

Ответ: 600 тыс. руб.; 200 тыс. руб.

**Задача 28.** В ООО «Торговля» за 2-ой квартал т.г. товарооборот составил 3600 тыс. руб., а рассчитанные средние товарные запасы 400 тыс. руб. Определите оборачиваемость запасов и длительность одного оборота товарных запасов за год.

Решение.

1. Оборачиваемость запасов:  $0,3 = 3600:400 = 9$  оборотов в среднем за квартал или 36 оборотов в год.

2. Длительность одного оборота  $360:36 = 10$  дней на 1 оборот товаров.

Ответ: 36 оборотов за 10 дней.

**Экзаменационная оценка по курсу ставится на основании экзаменационного теста, состоящего из 2-частей и среднего балла по текущей успеваемости.**

**Часть 1.** включает 40 тестовых вопросов, выбранных случайным образом. Максимальная оценка за тест 50 баллов.

Итого по части 1 - **50 баллов.**

**Часть 2** включает решение 2 задач, выбранных случайным образом. За правильное решение задачи – 5 баллов. Итого по части 2 – **10 баллов**

Итого по тестам можно набрать **60 баллов.**

**Кроме того, текущая успеваемость оценивается следующим образом:**

За каждую лекцию можно получить 1 балл: 0,5 баллов посещение+0,5 баллов конспект=1 балл

За каждое практическое занятие 2 балла: 0,5 баллов посещение, выполнение заданий или ответ на семинаре по оценкам 0,5 балла за «удовлетворительно», 1 балл за «хорошо», 1,5 балл за «отлично».

**Итого 39 баллов.**

Другие поощрительные баллы:

Участие в Олимпиаде 1 балл, первые три места в рейтинге по вузу – 5 баллов, победитель 20 баллов

Публикация статьи РИНЦ - 5 баллов.

**Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на экзамене с помощью теста и среднего балла**

<b>Оценка</b>	<b>Баллы</b>	<b>Характеристики ответа студента на экзамене</b>
отлично	10	100-125 баллов
	9	90-99 баллов
	8	80-89 баллов
хорошо	7	70-79 баллов
	6	60-69 баллов
удовлетворительно	5	50-59 баллов
	4	40-49 баллов
неудовлетворительно	3	30-39 баллов
	2	20-29 баллов
	1	0-19 баллов

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **7.1. Основная литература**

3. Николаева, Т. П. Финансы предприятия : конспект лекций / Т. П. Николаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2011. — 215 с. — (Хочу все сдать). — ISBN 978-5-9916-1102-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/351592>

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Тютюкина, Е.Б. Финансы организаций (предприятий) [Электронный ресурс]: учебник/ [http://e.lanbook.com/books/element.php?p11\\_id=56341](http://e.lanbook.com/books/element.php?p11_id=56341)

2. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) [Электронный ресурс]: учебник/ <http://e.lanbook.com/view/book/56342/>

3. Финансы организации (предприятия) / Фридман - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2014 – 488 с. , [znanium.com](http://znanium.com).

4. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы: учебник для бакалавров / Т. В. Теплова. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 655 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3140-2.

1. Агарков А.П., Голов Р.С. Управление инновационной деятельностью Учебник/ А.П. Агарков, Р.С. Голов— 2 е изд. — М.: ИТК «Дашков и К°», 2014. — 208с. (гл. 1, 8)

2. Николаева И.П. Инвестиции: Учебник/И.П. Николаева.- М.: ИДК «Дашков и К°», 2016. 256с. (гл. 2) [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=5666](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=5666)

3. Уколов А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.И.Уколов, Т.Н.Гупалова. — М.:Директ-Медиа,2014.—553с.—Режим доступа: [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

4. Шевченко, О.Ю. Корпоративные финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие/О.Ю. Шевченко. — Омск: Омский государственный институт сервиса,2016. — 120 с. (гл.1) <http://www.iprbookshop.ru/>

### **7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://elibrary.ru>

2. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

3. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>

4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru>

## **8. Материально-техническое обеспечение**

*Для проведения занятий лекционного типа:*

ауд. 510. учебного корпуса № 2 СмолГУ

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

*Для проведения занятий семинарского типа (практических работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:*

ауд. 517 учебного корпуса № 2 СмолГУ

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы – ауд. 507 уч. корп. 3, оснащенная следующим оборудованием: компьютерный студенческий стол – 15 шт., компьютерный стол для преподавателя – 1 шт., монитор Acer – 16 шт., системный блок Kraftway – 16 шт., принтер Canon – 1 шт., проектор InFokus – 1 шт., интерактивная доска сенсорная SMART Board – 1 шт., стандартная учебная мебель (40 учебных посадочных мест), стол и стул для



преподавателя – по 1 шт., кафедра для лектора – 1 шт., доска настенная трехэлементная – 1 шт.

### **9. Программное обеспечение**

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016

Dr. Web Server/Desktop Security Suite (Антивирус) Лицензия EE4E-QN5S-6FG2-N76B (Ежегодное обновление)

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный, Лицензия 1FB6151216081242, ежегодное обновление

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

**Сертификат:** 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

**Владелец:** Артеменков Михаил Николаевич

**Действителен:** с 21.09.2022 до 15.12.2023