

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального
образования
«Амурский государственный университет»

Кафедра финансов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансы организаций»

Основной образовательной программы по специальности

080105.65 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

По профилю «Государственные и муниципальные финансы»,

«Банковское дело»

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Ковшун Ю.А.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от 26 ноября 2012 г. № 4

Зав. кафедрой _____ *kef* Ю.А. Ковшун

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСС 080105.65 «Финансы и кредит»

от 26 ноября 2012 г. № 4

Председатель УМСС _____ *kef* Ю.А. Ковшун

СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	6
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	6
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН	8
Содержание семинарских (практических) занятий по дисциплине «Финансы организации (предприятий)»	15
6. Самостоятельная работа	39
Перечень тем курсовых работ.	40
7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	42
8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	43
9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	49
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	50

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Амурский государственный университет»
(ФГБОУ ВПО)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ В.В. Проказин

«___» _____ 2012 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

По дисциплине «*Финансы организаций (предприятий)*»

Специальность 080105.65 «*Финансы и кредит*»

Специализация «*Государственные и муниципальные финансы*»

«*Банковское дело*»

Квалификация выпускника *Экономист*

Курс 3, семестр 5

Лекции 36 час.

Экзамен 5 семестр

Практические занятия 36 часов

Самостоятельная работа 70 часов

Общая трудоемкость дисциплины 142 (час.)

Курсовая работа 5 семестр

Составитель Ковшун Ю.А., к.э.н., доцент
(должность, уч. степень)

Факультет *экономический* Кафедра *финансов*

2012 г.

Рабочая программа составлена на основании Государственного образовательного стандарта ВПО по специальности 080105.65 «Финансы и кредит». Специальность утверждена приказом Министерства образования РФ № 686 от 02.03.2000 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов
26 марта 2012 г. протокол № 6

Зав. кафедрой _____ Ю.А. Ковшун

Рабочая программа одобрена на заседании учебно-методического совета направления (специальности) 080105.65 «Финансы и кредит»

26 марта 2012 г. Протокол № 6

Председатель _____ (Ю.А. Ковшун)

Рабочая программа переутверждена на заседании кафедры финансов

«__» _____ 20 г. протокол № ____

Зав. кафедрой _____

СОГЛАСОВАНО

Начальник учебно-методического
управления _____
(подпись, И.О.Ф.)

« ____ » _____ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий выпускающей
кафедры _____

Ю.А. Ковшун

(подпись, И.О.Ф.)

26 марта 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель учебно-методического
совета факультета _____
(подпись, И.О.Ф.)

« ____ » _____ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки _____

(подпись, И.О.Ф.)

« ____ » _____ 2012 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения курса. В ходе изучения дисциплины «Финансы организаций (предприятий)» студенты должны получить необходимый объем теоретических знаний об основах финансовой системы предприятий, особенностях ее функционирования в различных организационно-правовых формах и современных технологиях управления данными системами.

При подготовке к занятиям и участию в них студенты должны овладеть навыками самостоятельной работы с научной литературой, написания рефератов, участия в дискуссиях по обсуждаемым проблемам.

Задачи курса:

- рассмотрение сущности, функций и общих принципов построения и функционирования финансов организации, их места и роли в общегосударственной системе финансов, значения для хозяйственной деятельности организации;
- раскрытие содержания понятия «финансовые ресурсы организации», изучение общего порядка их формирования и использования;
- характеристика специфики финансов организаций различных организационно-правовых форм и различной отраслевой принадлежности;
- изучение организации и содержания финансовой работы на предприятии (финансовая служба: ее задачи, функции, возможная структура, место в системе управления предприятием);
- изучение методик оценки финансового состояния организации и возможностей его оздоровления;
- знакомство с действующим порядком государственного регулирования финансов организаций;
- выработка у студентов практических навыков расчетов финансовых показателей организации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Дисциплина относится к федеральному компоненту цикла специальных дисциплин СД.Ф.03

Курс "Финансы организаций (предприятий)" основан на ранее изученных дисциплинах, таких как «Экономическая теория», «Экономика организации», «Бухгалтерский учет», является основой для изучения таких учебных дисциплин, как, «Финансовый менеджмент», «Аудит», «Экономический анализ» и др.

Стандарт (по предмету) СД.Ф.03

Финансовые отношения организаций и принципы их организации. Роль финансов в деятельности организации. Финансовые ресурсы и собственный капитал организации. Государственное регулирование финансов организаций. Особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики. Особенности финансов организаций малого бизнеса. Расходы и доходы организаций. Классификация расходов и доходов. Финансовые методы управления расходами. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Формирование, распределение и использование прибыли. Методы планирования прибыли. Влияние учетной политики на финансовый результат деятельности организации. Влияние налогов на формирование чистой прибыли. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции (анализ безубыточности). Точка безубыточности, запас финансовой прочности, производственный леверидж. Экономическое содержание оборотного капитала. Структура оборотных активов организации и источники финансирования оборотных средств. Определение потребности в оборотном капитале. Эффективность использования оборотного капитала. Производственный и финансовый цикл. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Оценка финансового состояния организации.

Содержание и цели финансового планирования. Виды и методы финансового планирования. Система финансовых планов (бюджетов)

3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины студент должен:

При изучении дисциплины используются основные законодательные акты РФ в области финансовой политики о собственности, о предпринимательской деятельности, по вопросам банковской кредитной и налоговой системы, расчетно-платежной дисциплины, о потребительской кооперации и др.

В результате изучения дисциплины студенты должны знать:

- сущность финансового механизма и требования, предъявляемые к финансовой политике предприятия в условиях развития рыночных отношений;
- особенности организации финансов предприятий различных сфер деятельности и организационно-правовых форм хозяйствования отдельных отраслей экономики потребительской кооперации;
- сущность коммерческого расчета и его влияние на финансовые результаты деятельности предприятия;
- содержание и организацию финансовой работы на предприятии;
- состав финансовых ресурсов предприятия и источники их формирования;
- порядок формирования и использования прибыли предприятий;
- порядок образования и использования фондов предприятий;
- организацию финансового контроля на предприятии.

Должны уметь:

- использовать финансовый механизм для повышения эффективности деятельности, укрепления финансового положения предприятия;
- произвести расчеты потребности финансовых ресурсов, необходимых для нормального экономического и социального развития предприятия;
- произвести анализ эффективности использования основных и оборотных средств предприятия;
- произвести анализ финансового положения предприятия и разработать основные направления и меры по его оздоровлению;
- составить финансовый план предприятия и изыскать необходимые финансовые ресурсы для обеспечения увязки между доходами и расходами предприятия.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 142 часа.

п/п	Раздел дисциплины	С мест р	Н еделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Вс его	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Л екции	П ракти ч.	РС	С его		
1.	Теоретические основы финансов организации	5	1	2	2	2	6		
2.	Доходы, расходы и прибыль организации	5	2-5	8	8	1	26	Тест	
3.	Финансирование воспроизводства основных средств организации	5	6, 7	4	4	4	12		
4.	Финансирование воспроизводства оборотных средств организации	5	8, 9	4	4	4	12	Тест	
5.	Лизинговые операции в	5	10	2	2	2	6		

хозяйственной деятельности организаций									
6.	Организация работы на предприятии	финансовой	5	11	2	2	2	6	
7.	Финансовое планирование в организации		5	12	8	8	1	26	Тест
				-15			0		
8.	Особенности акционерных обществ	финансов	5	16	2	2	2	6	
9.	Особенности унитарных предприятий	финансов	5	17	2	2	2	6	
10.	Особенности некоммерческих организаций	финансов	5	18	2	2	2	6	
	Курсовая работа			1-			3	30	
				18			0		
	Итого				3	3	7	14	
					6	6	0	2	

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН

Тема 1. Теоретические основы финансов организации

Сущность, содержание, роль, место, функции финансов организации (предприятия). Финансовые отношения и принципы построения финансов организаций, особенности их реализации в зависимости от организационно-правовой формы, конкретных условий финансово-хозяйственной деятельности (самоокупаемость, самофинансирование, самоуправление, принцип материальной ответственности, заинтересованности в результатах финансово-хозяйственной деятельности, финансового контроля, принцип формирования финансовых резервов).

Финансовый механизм организации (предприятия): управляющая и управляемая подсистемы. Денежный оборот организации – предмет управления финансами организации. Общая характеристика финансовых отношений организации с государством, хозяйствующими субъектами, контрагентами. Элементы финансового механизма: финансовые инструменты, финансовые отношения, информационно-правовая база.

Понятие финансовых ресурсов организации. Состав собственных и приравненных к ним денежных ресурсов; денежных ресурсов, мобилизуемых на финансовом рынке и полученных в порядке перераспределения.

Фондовая и нефондовая формы обращения денежных ресурсов организации. Общая характеристика фондов денежных средств, образуемых организациями. Основные направления использования денежных ресурсов организации.

Государственное регулирование финансов организаций. Регулирование финансов организаций через государственную бюджетную, кредитную, валютную, таможенную, налоговую, инвестиционную политику. Государственное регулирование цен (тарифов) на товары, продукцию, работы, услуги. Основные направления дальнейшего реформирования финансов организаций через государственную экономическую политику.

Вопросы к занятию

- Сущность, функции и роль финансов предприятий в экономике страны
 - понятие и сущность финансов предприятий, их место в общей системе финансов;
 - совокупность экономических отношений, определяющих содержание финансов предприятий;
 - фонды денежных средств предприятий: источники и порядок формирования;
 - роль финансов предприятий в экономике страны.
- Функции финансов предприятий:
 - распределительная функция финансов предприятий;
 - контрольная функция финансов предприятий.
- Организация финансов предприятий:
 - понятие и основные принципы организации финансов предприятий;
 - финансовые ресурсы предприятий и источники их формирования;

в) управление финансами предприятий.

4. Организация финансовой работы на предприятии:

а) цели финансовой работы на предприятии;

б) задачи финансовой работы на предприятии.

5. Воздействие финансов предприятий на эффективность производства в условиях рыночной экономики.

6. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.

Тема 2. Доходы, расходы и прибыль организации

Понятие доходов организации. Доходы от обычных видов деятельности и прочие поступления, их состав. Отражение доходов организации в ее финансовой отчетности. Показатель выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг. Методы расчета выручки, особенности их применения в современных условиях. Факторы, определяющие сумму и динамику выручки. Расчет цен (тарифов), используемых для определения выручки. Прочие доходы и расходы организации. Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции.

Затраты организации на производство и сбыт продукции. Понятия текущих и капитальных затрат. Себестоимость продукции: сущность, порядок определения затрат, включаемых в себестоимость. Смета затрат и калькуляция. Характеристика затрат, входящих в себестоимость. Полная и сокращенная себестоимость. Системы калькулирования сокращенной себестоимости: директ-костинг, маржинал-костинг. Применение сокращенной себестоимости в бухгалтерском учете, ценообразовании, финансово-экономическом анализе. Факторы, определяющие уровень, структуру и динамику себестоимости продукции, пути ее оптимизации. Прочие расходы организации. Планирование себестоимости и выручки от реализации продукции (объема продаж)

Сущность прибыли организации, ее основные функции. Система показателей прибыли организации, ее отражение в финансовой отчетности организации (валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль). Фондовый и нефондовый методы распределения чистой прибыли организации, их применение в современных условиях. Основные направления использования чистой прибыли организации.

Показатели рентабельности организации, их взаимосвязь с показателями прибыли. Использование показателей рентабельности для оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. Резервы роста прибыли и рентабельности предприятий.

Планирование прибыли организации. Информационная база планирования прибыли организации. Общая характеристика основных методов планирования. Влияние налогов на формирование чистой прибыли.

Влияние учетной политики на финансовый результат деятельности организации. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции (анализ безубыточности). Точка безубыточности, запас финансовой прочности, производственный леверидж.

Вопросы к занятию

1. Затраты предприятий на производство и реализацию продукции:

а) группировка затрат по экономическому содержанию, источники их финансирования;

б) признаки классификации затрат;

в) состав затрат на производство и реализацию продукции.

2. Себестоимость продукции:

а) понятие себестоимости продукции, ее отличие от затрат на производство и реализацию продукции;

б) признаки классификации себестоимости продукции;

в) виды себестоимости.

3. Методика планирования затрат на реализуемую продукцию на предстоящий период:

- а) методика расчета затрат на предстоящий год;
- б) порядок расчета затрат по остаткам продукции на начало года;
- в) порядок расчета затрат по остаткам продукции на конец года;
- г) порядок расчета затрат по выпуску товарной продукции в планируемом году.

4. Резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции:

- а) факторы, влияющие на формирование себестоимости продукции;
- б) влияние роста производительности труда на снижение себестоимости;
- в) влияние лучшего использования основных фондов на снижение себестоимости;
- г) влияние снижения норм материальных затрат на снижение себестоимости;
- д) влияние снижения потерь от брака на снижение себестоимости;
- е) влияние снижения расходов по сбыту продукции на снижение себестоимости.

5. Основы ценообразования в промышленности и классификация цен:

- а) сущность и основы ценообразования;
- б) классификация цен;
- в) виды цен в промышленности.

6. Выручка от реализации продукции. Основные факторы, определяющие ее величину:

- а) понятие реализованной продукции;
- б) выручка от реализации продукции;
- в) факторы, определяющие размер выручки от реализации;
- г) значение выручки от реализации продукции.

7. Методы планирования выручки от реализации продукции:

- а) методы определения планового размера выручки от реализации;
- б) методика расчета остатков нереализованной товарной продукции на начало планируемого периода;
- в) методика расчета остатков нереализованной товарной продукции на конец планируемого периода.

8. Основные направления распределения и использования выручки от реализации продукции, валовой доход:

- а) направления распределения выручки от реализации продукции;
- б) основные направления использования выручки от реализации продукции;
- г) валовой доход.

9. Решение практических задач.

Тема 3. Финансирование воспроизводства основных средств организации

Понятие основных средств организации, их состав и структура. Простое и расширенное воспроизводство основных средств организации. Инвестиции как способ осуществления воспроизводства основных средств.

Понятие капитальных вложений. Основные субъекты инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений и их функции. Способ инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений. участие государственных органов в осуществлении капитальных вложений.

Финансирование воспроизводства основных средств организации за счет собственных и приравненных к ним, мобилизуемых на финансовом рынке и полученных в порядке перераспределения денежных ресурсов.

Амортизация как один из важнейших источников финансирования потребности организации в основных средствах, ее роль в современных условиях.

Общие правила и способы начисления амортизации по основным средствам. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Амортизационная политика организации и ее влияние на финансовое состояние организации.

Ремонт основных средств как одна из форм их воспроизводства. Финансирование затрат на ремонт основных производственных и непроизводственных фондов. Возможные варианты отнесения этих затрат на соответствующий источник. Ремонтный фонд организации, его назначение и порядок формирования.

Вопросы к занятию

1. Экономическое содержание и состав основных средств.
2. Оценка основных средств.
3. Показатели эффективности и интенсивности использования основных средств.
4. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе.
5. Источники финансирования воспроизводства основных средств.
6. Финансовое обоснование инвестиций в основные средства.

Тема 4. Финансирование воспроизводства оборотных средств организации

Понятие оборотных средств (капитала) организации, их состав и структура.

Структура оборотных активов организации и источники финансирования оборотных средств. Определение потребности в оборотном капитале. Эффективность использования оборотного капитала. Производственный и финансовый цикл.

Методы нормирования оборотных средств предприятий, их сущность и масштабы применения. Понятие норматива и нормы запаса оборотных средств и ее использование для расчета норматива оборотных средств. Нормирование оборотных средств методом прямого счета по различным статьям оборотных средств. Влияние качества нормирования оборотных средств на финансовое состояние предприятия.

Финансирование потребности организации в оборотных средствах.

Формирование норматива оборотных средств организации за счет собственных и приравненных к ним, мобилизуемых на финансовом рынке и полученных в порядке перераспределения денежных ресурсов.

Управление ненормируемыми оборотными средствами организации.

Оборачиваемость оборотных средств организации, ее количественная оценка на основе показателей оборачиваемости (деловой активности). Оценка оборачиваемости оборотных средств, ее влияние на финансовое состояние предприятия.

Вопросы к занятию

1. Сущность и функции оборотных средств предприятий:
 - а) понятие оборотных средств;
 - б) особенности оборотные средства предприятий;
 - в) принципы организации оборотных средств.
2. Состав и структура оборотных средств:
 - а) состав оборотных средств;
 - б) признаки классификации оборотных средств.
3. Источники формирования оборотных средств.
4. Порядок определения потребности в оборотных средствах:
 - а) необходимость и значение нормирования оборотных средств;
 - б) методы нормирования оборотных средств;
 - в) методика нормирования оборотных средств по статье «Сырье и материалы»;
 - г) методика нормирования оборотных средств по статье «Незавершенное производство»;
 - д) методика нормирования по остальным статьям нормируемых оборотных средств;
 - е) источники покрытия прироста норматива оборотных средств;
 - ж) порядок расчета размера устойчивых пассивов.
5. Показатели эффективности использования оборотных средств:
 - а) основные пути повышения эффективности использования оборотных средств;
 - б) финансовые показатели эффективности использования оборотных средств;

в) направления работы финансовых органов по поиску путей повышения эффективности использования оборотных средств и ускорению их оборачиваемости.

6. Решение практических задач.

Тема 5. Лизинговые операции в хозяйственной деятельности организаций

Лизинг как механизм финансирования простого и расширенного воспроизводства на предприятиях. Масштабы применения лизинга в отечественной и зарубежной практике. Понятия лизинга, договора лизинга, лизинговой деятельности. Требования, предъявляемые к имуществу, которое может являться предметом лизинга. Субъекты лизинговых сделок и их функции.

Виды лизинга в зависимости от срока осуществления лизинговых сделок, объема сервисного обслуживания лизингополучателя, размера лизинговых сделок, состава участников, характера лизинговых платежей. Правовые основы лизинговых сделок. Требования, предъявляемые к содержанию и оформлению договора лизинга. Обязательные и сопутствующие договоры. Основные права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя. Понятие сублизинга.

Лизинговые платежи. Определение их состава, формы, способа осуществления, возможная периодичность изменения.

Ответственность лизингополучателя за несвоевременное и неполное осуществление лизинговых платежей.

Вопросы к занятию

1. Понятия лизинга, договора лизинга, лизинговой деятельности.
2. Виды лизинга.
3. Правовое регулирование лизинговых сделок.
4. Порядок организации лизинговой сделки.
5. Субъекты лизинговых сделок и их функции.
6. Расчет лизинговых платежей.

Тема 6. Организация финансовой работы на предприятиях

Финансовая служба организации, ее место в системе управления организации. Структура финансовой службы на малых, средних и крупных предприятиях. Основные направления финансовой работы в организации: финансовое планирование, контрольно-аналитическая и оперативная работа в сфере финансов.

Задачи, принципы и методы финансового управления в организации, его взаимосвязь с планированием хозяйственной деятельности организации. Перспективное, текущее и оперативное финансовое планирование в организации. Баланс доходов и расходов как основная форма финансового планирования в организации.

1. Цель и задачи финансовой работы на предприятиях.
2. Функции финансовой службы.
3. Структура финансовой службы.
4. Современные системы финансового управления на предприятии.
5. Методы анализа финансового состояния предприятия.
6. Методы финансового планирования.

Тема 7. Финансовое планирование в организации

Основные задачи и содержание финансового планирования на предприятии. Финансовое планирование на предприятии в условиях плано-централизованной и рыночной системах хозяйствования. Методы финансового планирования: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, методы экономико-математического моделирования, методы оптимизации плановых решений.

Классификация финансовых планов в зависимости от периода планирования: долгосрочные, текущие, оперативные. Общая характеристика оперативных финансовых планов: кассового плана, платежного календаря, расчета потребности в краткосрочных кредитах. Кассовый план, платежный календарь, расчет потребности предприятия в

краткосрочных кредитах. Финансовый раздел бизнес-плана: назначение, содержание, порядок разработки.

Вопросы к занятию

1. Понятие, цели, задачи и значение финансового планирования на промышленном предприятии

- а) понятие финансового планирования, объекты финансового планирования;
- б) организация, цели и задачи финансового планирования;
- в) значение финансового планирования.

2. Этапы финансового планирования на промышленном предприятии, виды финансового планирования:

- а) этапы финансового планирования;
- б) виды финансовых планов предприятия.

3. Перспективное финансовое планирование на промышленном предприятии:

- а) значение перспективного финансового планирования;
- б) состав перспективных финансовых планов.

4. Текущее финансовое планирование на промышленном предприятии:

- а) годовой финансовый план промышленного предприятия:
 - основа для разработки годового финансового плана и порядок его разработки;
 - состав годового финансового плана;
 - значение финансового плана предприятия.
- б) баланс доходов и расходов промышленного предприятия
 - характеристика и состав баланса доходов и расходов;
 - порядок взаимосвязки показателей баланса.

5. Оперативное планирование на промышленном предприятии:

- а) состав и порядок разработки платежного календаря;
- б) состав и значение кассового плана;
- в) порядок разработки расчета потребности в краткосрочном кредите.

6. Решение задач.

Тема 8. Особенности финансов акционерных обществ

Понятие организации как юридического лица. Коммерческие и некоммерческие организации, их организационно-правовые формы. Понятие, виды, учредители, учредительные документы, отражение вопросов организации, функционирования финансов в учредительных документах, органы управления акционерных обществ, их компетенция в решении финансовых вопросов.

Уставный капитал, порядок формирования, минимальный размер, акции, облигации акционерного общества, их виды, порядок размещения, оплаты и погашения.

Фонды, чистые активы, дивиденды, периодичность, сроки, порядок выплаты дивидендов, принятие решений о выплате дивидендов акционерным обществом.

Понятия крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Порядок принятия решений по этим сделкам.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности, избрание ревизионной комиссии (ревизора), утверждение результатов проверок акционерным обществом. Финансовые аспекты реорганизации и ликвидации акционерного общества.

Вопросы к занятию

1. Особенности финансов сельского хозяйства:

- а) влияние сельскохозяйственного производства на организацию финансов сельскохозяйственных предприятий;
- б) особенности финансов сельскохозяйственных предприятий.

2. Особенности планирования затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции:

- а) состав затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции;
- б) основные резервы снижения себестоимости сельскохозяйственной продукции;

3. Особенности планирования выручки от реализации сельскохозяйственной продукции:
 - а) понятие товарности хозяйства;
 - б) состав выручки от реализации сельскохозяйственной продукции и методы ее планирования;
4. Особенности состава и структуры оборотных средств сельскохозяйственных предприятий:
 - а) источники формирования оборотных средств;
 - б) методы и особенности определения потребности сельскохозяйственных предприятий в собственных оборотных средствах.
5. Прибыль сельскохозяйственных предприятий и методы ее планирования.
6. Организация финансов строительства:
 - а) понятие финансов заказчиков строительства;
 - б) понятие финансов подрядных строительных организаций;
 - в) особенности финансов в строительстве.
7. Состав затрат на строительные-монтажные работы:
 - а) цель и задачи учета себестоимости строительной продукции;
 - б) состав прямых затрат в строительстве;
 - в) состав накладных расходов;
 - г) виды себестоимости строительного-монтажных работ.
8. Выручка от реализации строительной продукции. Прибыль и порядок ее распределения:
 - а) состав выручки подрядных строительных организаций;
 - б) порядок определения конечного результата деятельности строительных организаций;
 - в) методика планирования прибыли подрядных строительных организаций.
9. Особенности организации оборотных средств в строительстве:
 - а) состав и структура оборотных средств строительных организаций;
 - б) особенности нормирования оборотных средств;
 - в) источники финансирования прироста норматива оборотных средств в строительстве.

Тема 9. Особенности финансов унитарных предприятий

Понятие, виды, учредители, учредительные документы унитарных предприятий, отражение вопросов организации и функционирования финансов унитарных предприятий в учредительных документах. Органы управления унитарных предприятий, их компетенция в решении финансовых вопросов.

Имущество унитарных предприятий, порядок формирования и распоряжения. Уставный фонд унитарного предприятия. Минимальный размер уставного фонда, порядок его формирования, последующего увеличения и уменьшения. Резервный и другие фонды унитарного предприятия.

Порядок распределения прибыли унитарного предприятия.

Крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность. Порядок принятия решений по этим сделкам.

Контроль за деятельностью унитарного предприятия. Финансовые аспекты реорганизации и ликвидации унитарных предприятий (УП).

Вопросы к занятию

1. Законодательное регулирование деятельности унитарных предприятий.
2. Порядок создания уставного фонда УП.
3. Порядок распределения прибыли в УП.
4. Органы, контролирующие деятельность УП.
5. Особенности управления имуществом УП.

Тема 10. Особенности финансов некоммерческих организаций

Понятие и формы некоммерческих организаций, их учредители и учредительные документы. Отражение вопросов организации и функционирования финансов некоммерческих организаций в учредительных документах. Органы управления некоммерческих организаций, их компетенция в решении финансовых вопросов.

Имущество некоммерческих организаций, порядок его формирования и использования. Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций.

Контроль за деятельностью некоммерческих организаций. Финансовые аспекты реорганизации и ликвидации некоммерческих организаций.

1. Понятие некоммерческих организаций.
2. Порядок создания некоммерческих организаций.
3. Законодательное регулирование некоммерческих организаций.
4. Управление имуществом некоммерческих организаций.
5. Порядок ликвидации некоммерческих организаций.

Содержание семинарских (практических) занятий по дисциплине «Финансы организации (предприятий)»

Семинарское занятие 1

Содержание и функции финансов организаций

Цель:

▪ закрепить знания о природе финансов организаций и финансовых отношениях предприятий.

Результат:

- усвоение информации о природе финансов и финансовых отношений предприятий, понимание роли финансов в деятельности предприятия;
- знание основных направлений государственного регулирования финансовой стороны работы предприятий;
- усвоение сути процесса финансового управления предприятием и знание его составляющих элементов.

Ключевые слова:

▪ финансы организаций, финансовые отношения, финансовый механизм, финансовая отчетность, государственное регулирование.

Основные вопросы:

1. Финансы организаций как экономическая категория.
2. Финансовые отношения организаций и принципы их построения.
3. Роль финансов в деятельности организации.
4. Финансовый механизм управления организацией и его элементы.
5. Государственное регулирование финансовых отношений организации.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре:
 1. Финансы в зарубежной литературе.
 2. Финансовый работник и финансовая служба на предприятии.
- Вопросы и задания для обсуждения:
 1. Предприятие как организационная форма финансов.
 2. Существует ли термин финансы в российском законодательстве?
 3. Взаимосвязь финансов и финансовых отношений в бухгалтерском балансе.
 4. Финансы организаций, управление финансами и финансовый менеджмент: сходства и отличия в содержании терминов.
- Тест для самоконтроля знаний студентов.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Семинарское занятие 2

Финансовые ресурсы и собственный капитал организации

Цель:

- закрепить знания о сущности финансовых ресурсов организаций, их составе и роли в деятельности предприятия.

Результат:

- получение знаний о составе финансовых ресурсов, достоинствах и недостатках различных источников финансирования деятельности предприятия.

Ключевые слова:

- финансовые ресурсы, собственный капитал, заемный капитал, финансовый рынок.

Основные вопросы:

1. Экономическое содержание и состав финансовых ресурсов организаций.
2. Формы и виды финансирования организаций: собственный и заемный капитал.
3. Финансовый рынок как источник привлечения финансового капитала.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Вопросы и задания для обсуждения:

1. В чем разница между долевым и долговым финансированием предприятия? Какой способ более предпочтителен? Можно ли ограничиться лишь одним из этих способов?
2. Как соотносятся между собой капитал и чистые активы?
3. В чем смысл платности источников средств? Существуют ли бесплатные источники?

- Составление аналитических таблиц для систематизации учебного материала: Достоинства и недостатки различных способов финансирования деятельности предприятия:

Таблица 1. Достоинства и недостатки собственных источников финансирования (амортизация, прибыль, эмиссия (в том числе дополнительная) акций).

Таблица 2. Достоинства и недостатки финансирования за счет обыкновенных и привилегированных акций.

Таблица 3. Достоинства и недостатки заемных источников финансирования (банковский кредиты, займы других организаций, облигация, выпуск векселей, товарные и коммерческие кредиты).

- Аналитическая работа: По данным финансовой отчетности двух предприятий провести сравнительный анализ состава и структуры источников финансирования внеоборотных и оборотных активов.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задача:

Определите состав и структура долгосрочных источников финансирования ОАО «Быттранс» на 31 декабря 2006 года ?

По данным бухгалтерского баланса ОАО «Быттранс» на 31 декабря 2005 года уставный капитал предприятия составлял 12 000 тыс. руб., добавочный капитал был сформирован в сумме 350 тыс. руб., резервный капитал 900 тыс. руб., нераспределенная прибыль составила 3 160 тыс. руб. Также на балансе предприятия отражен кредит, взятый в январе 2005 года на срок 18 месяцев с возвратом основной суммы долга в конце срока действия договора, на сумму 500 тыс. руб.

В 2006 году ОАО «Быттранс» планирует эмитировать обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 тыс. руб. в количестве 2 тыс. шт. и разместить их по цене 1, 2 тыс. руб. за одну акцию.

В 2006 году вследствие проведения переоценки стоимость уже действовавших на предприятии основных фондов увеличится на 250 тыс. руб.

Чистая прибыль по итогам 2006 года должна составить 4 200 тыс. руб.

Согласно уставу 5% чистой прибыли отчетного периода направляется в резервный фонд до достижения им размера в 5% уставного капитала общества.

Согласно рекомендациям совета директоров для поддержания рыночного курса акций ОАО «Быттранс» должен направить не менее 35% чистой прибыли отчетного периода на выплату дивидендов владельцам обыкновенных акций.

Семинарское занятие 3

Особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики

Цель:

- изучить особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики.

Результат:

- получение знаний об особенностях формирования капитала предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики.

Ключевые слова:

- уставный капитал, чистые активы, распределение прибыли.

Основные вопросы:

1. Особенности финансов полных товариществ.
2. Особенности финансов товариществ на вере.
3. Особенности финансов обществ с ограниченной ответственностью и обществ с дополнительной ответственностью.
4. Особенности финансов акционерных обществ.
5. Особенности финансов дочерних и зависимых общества.
6. Финансы производственных кооперативов.
7. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий.
8. Финансы некоммерческих организаций.
9. Особенности финансов кредитных организаций.
10. Особенности финансов страховых организаций.
11. Особенности финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.
12. Организация финансов капитального строительства.
13. Финансы организаций сельского хозяйства.

14. Особенности финансов транспорта.
15. Финансы сферы товарного обращения.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Составление сравнительных аналитических таблиц:

Таблица 1. Особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм.

Таблица 1

Особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм

	ПТ*	Т В	ОО О	ОДО	ЗАО	ОА О	ДиЗ О	П К	Г(М)У П	Н О
1. Формирование уставного капитала										
2. Минимальная величина уставного капитала										
3. Пути уменьшения и увеличения уставного капитала										
4. Распределение чистой прибыли (убытка) отчетного периода										
5. Чистые активы и уставный капитал										
6. Ответственность предприятия перед кредиторами и риск собственников										

*ПТ – полное товарищество; ТВ – товарищество на вере; ООО- общество с ограниченной ответственностью; ОДО – общество с дополнительной ответственностью; ЗАО – закрытое акционерное общество; ОАО – открытое акционерное общество; ДиЗО – дочерние и зависимые общества; ПК – производственный кооператив; Г(М)УП – государственные и муниципальные унитарные предприятия; НО – некоммерческие организации.

Таблица 2. Особенности финансов организаций различных отраслей экономики.

Таблица 2

Особенности финансов организаций различных отраслей экономики

Показатель	Кредитные организации	Страховые организации	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Капитальное строительство	Сельское хозяйство	Транспорт	Товарное обращение
1. Формирование собственных средств							
2. Привлечение заемных средств							
3. Формирование и использование							

финансового результата							
3.1. Состав доходов							
3.2. Состав расходов							
3.3. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода и ее использование							
4. Формирование фондов и резервов							

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Практическое занятие 4

Доходы организации

Цель:

- закрепление знаний о процессе формирования выручки от продаж, направлениях ее использования и получение навыков планирования выручки от продаж.

Результат:

- умение использовать различные методы для планирования выручки от продаж.

Ключевые слова:

- доходы организации, методы признания доходов, выручка от продаж, методы планирования выручки от продаж.

Основные вопросы:

1. Понятие доходов. Классификация доходов. Методы признания доходов.
2. Формирование и использование выручки от продаж.
3. Планирование выручки от продаж (объема продаж).

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Вопросы и задания для обсуждения:

1. Объясните, почему отдельные виды поступления (расходования) денежных средств не могут трактоваться как доходы (расходы)? Приведите примеры.
2. Является ли существенным для финансиста обособление различных видов доходов?
3. Какие факторы влияют на величину доходов организации и как финансист может воздействовать на факторы, обуславливающие повышение доходов?

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задачи:

1. Определите выручку от продаж ОАО «Промстрой» на планируемый год по методу начисления.

Ожидаемый объем выпуска товарной продукции в отчетном году по оптовым ценам предприятия 15 990 тыс. руб., по производственной себестоимости 12 300 тыс. руб. Ожидаемые остатки готовой продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года 2 320 тыс. руб., в том числе остатки готовой продукции на складе 900 тыс.руб. План выпуска товарной продукции по оптовым ценам предприятия будущего года 19 060 тыс. руб., а по производственной себестоимости 14 120 тыс. руб. На планируемый год установлена норма запаса готовой продукции на складе 2 дня к выпуску 4 квартала. Удельный вес выпуска 4 квартала в годовом объеме выпуска по плану должен составить 27%. Новые цены, вводимые с 1 января планируемого года, увеличивают выручку от продаж входных остатков на 25%.

2. Определите размер выручки от продаж ОАО «Механический завод» на планируемый год.

Товарная продукция в планируемом году по оптовым ценам 8 610 тыс. руб., по производственной себестоимости 4 200 тыс. руб. Остатки товарной продукции на начало планируемого года по производственной себестоимости оценены в 610 тыс.руб. Остатки товарной продукции на конец планируемого года по производственной себестоимости определены в сумме 660 тыс. руб. Коэффициент пересчета производственной себестоимости в оптовые цены установлен на уровне 1,1.

3. Определите на плановый год размер выручки от продаж ООО «Лесопереработка».

Данные для расчета в тыс.руб. приведены в таблице 3.

Таблица 3

Данные по готовой продукции предприятия ООО «Лесопереработка» в отчетном и плановом годах

Тыс. руб.

Товарная продукция	Отчетный год		Планируемый год	
	всего на год	в т.ч. 4 квартал	всего на год	в т.ч. 4 квартал
По производственной себестоимости	54 200	15 000	58 020	16 100
По оптовым ценам предприятия	67 200	17 800	70 200	18 100

Остатки готовой продукции на складе на начало планируемого года по производственной себестоимости оценены в 556 тыс. руб.; в товарах отгруженных 30 тыс. руб. Норма запасов готовой продукции на складе на конец планируемого года установлена в расчете на 3,2 дня, а норма запаса товаров отгруженных, срок оплаты которых не наступил в расчете на 5 дней.

4. Рассчитайте величину денежных поступлений от продаж в июне месяце. Выручка от продаж ООО «Защита» в январе составила 50 тыс.руб., в последующие месяцы ожидается ее прирост с темпом в 0,1% в месяц. Определено, что с учетом кредитной политики предприятия, а соответственно и установленных в договорах условий оплаты, 20% оплачивается в течение 10 дней с момента поставки (то есть фактически за наличный расчет), 20% составляют продажи в кредит с оплатой в течение более 30 дней; оставшаяся часть продукции оплачивается в течение более 60 дней.

5. Проанализируйте, как варьирует доход предприятия, если ошибка в прогнозных значениях показателей, характеризующих производство и продажу продукции, составляет (+)(-)10%. ООО «Металлоконструкции» планирует ежемесячно производить и продавать 1000 единиц продукции по цене 25 000 руб. за единицу, переменные расходы на единицу продукции

составляют 16 000 руб., постоянные расходы в месяц находятся на уровне 80 тыс.руб. Предприятие платит текущий налог на прибыль по ставке 24%.

Практическое занятие 5

Расходы организации

Цель:

- закрепление знаний и получение навыков расчета себестоимости продукции и составления сметы затрат.

Результат:

- умение рассчитывать себестоимость продукции и составлять смету затрат на плановый период.

Ключевые слова:

- расходы, издержки, затраты, методы признания расходов, методы управления расходами, себестоимость продукции, методы планирования себестоимости продукции.

Основные вопросы:

1. Понятие расходов организации, классификация расходов, методы признания расходов.
2. Системы управления затратами.
3. Планирование себестоимости продаж.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Вопросы и задания для обсуждения:
 1. Имеют ли расходы, издержки, затраты одно экономическое содержание?
 2. Какие способы сокращения себестоимости вы можете назвать. Любой ли способ снижения себестоимости продукции можно приветствовать.
- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре:
 1. Калькулирование себестоимости продукции и необходимость данной процедуры.
 2. Какие факторы влияют на величину расходов организации и как финансист может воздействовать на факторы, обуславливающие снижение расходов?

Дополнительная литература:

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задачи:

1. Рассчитайте себестоимость продаж ООО «Альфа».

Ожидаемые остатки готовой продукции на складе на начало планируемого года оцениваются в 220 тыс. руб., по товарам отгруженным, срок оплаты которых не наступил в 280 тыс. руб., в товарах отгруженных неоплаченных в срок в 25 тыс. руб.; в товарах на ответственном хранении у покупателя в виду отказа от оплаты в 15 тыс. руб. Плановый выпуск товарной продукции по полной себестоимости должен составить 13 200 тыс. руб., в т.ч. внепроизводственные расходы 520 тыс. руб. В плане удельный вес продукции 4 квартала

должен составить 30%. Норма запасов готовой продукции на складе планируется на уровне 8 дней, по товарам отгруженным, срок оплаты которых не наступил, на уровне 5 дней.

2. Определите плановую производственную себестоимость валовой продукции, производственную себестоимость товарной продукции предприятия ООО «Лес», а также составьте смету затрат производства продукции ООО «Лес» и оцените планируемую структуру затрат (см. таблицу 4).

Таблица 4

Плановые затраты производства продукции ООО «Лес»

Тыс. руб.

Элементы затрат	Сумма
Сырье и основные материалы за вычетом отходов	36 486
Вспомогательные материалы	2 631
Топливо	217
Энергия	2 427
Заработная плата	25 013
Отчисления на социальное страхование	3 860
Амортизация основных фондов	8 807
Покупные изделия, полуфабрикаты	3 878
Прочие расходы	6 897
Списано затрат на непроизведенные счета	402
Уменьшение остатка незавершенного производства и полуфабрикатов	2243

3. Определите плановые и фактические материальные затраты на производство готовой продукции ООО «Альфа» в 2010 году, плановую и фактическую производственную себестоимость товарной продукции ООО «Альфа» в 2010 году, плановую и фактическую полную себестоимость товарной продукции ООО «Альфа» в 2010 году, оцените плановые и фактические совокупные затраты, в том числе материальные затраты, на 1 рубль товарной продукции ООО «Альфа» в 2010 году (см. таблицу 5).

Оцените структуру себестоимости готовой продукции, а также экономию (перерасход) по статьям калькуляции. На какие статьи расходов следует обратить внимание в первую очередь при анализе затрат по статьям калькуляции?

Стоимость товарной продукции в фактически действовавших оптовых ценах 2010 году по плану и факту составила одну и ту же величину 90 847 тыс.руб.

Таблица 5

Плановые и фактические затраты на производство и продажу готовой продукции ООО «Альфа» в 2010 году

Тыс. руб.

Элементы затрат	План	Факт
Сырье и материалы	55 333	56 487
Возвратные отходы	16 880	18 094
Покупные изделия, полуфабрикаты	3 128	3 061
Вспомогательные материалы	1 909	1 894
Зарплата основных производственных рабочих	10 925	10 918
Зарплата дополнительная производственных рабочих	1 592	1 583
Отчисления на социальное страхование	1 748	1 735
Расходы на подготовку и освоение производства	4 574	4 573
Расходы на содержание и эксплуатацию	11 664	11 659
Цеховые расходы	5 754	5 731

Общезаводские расходы	10 155	10 154
Потери от брака	181	200
Прочие производственные расходы	1 037	1 032
Возмещение износа специнструмента	946	924
Внепроизводственные расходы	384	368

4. Выручка от продаж ООО «Защита» в январе составила 50 тыс. руб. На предстоящий год ООО «Защита» не планирует существенных изменений производства и продаж готовой продукции. Однако, учитывая существующие темпы инфляции, особенно рост цен на сырье и материалы, планируется ежемесячное повышение отпускных цен на 1%. Ориентировочно стоимость сырья и материалов составляет 30% выручки от продаж того месяца, в котором осуществляется закупка. Сырье закупается за 10 дней до момента его потребления в производственном процессе, по договору отсрочка платежа составляет 30 дней.

Рассчитайте отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

5. Планируемая годовая потребность в материалах составляет 180 тыс.ед. Если заказывается партия объемом менее 50 тыс.ед., то себестоимость материалов будет 20 руб. за единицу, если объем заказа выше, то можно получить скидку в размере 5%. Анализируются две альтернативы: а) делать два заказа по 90 тыс.ед. в каждом; б) делать ежемесячный заказ по 15 тыс. ед. Требуется определить: а) какая из этих альтернатив является более дорогостоящей для компании; б) найти, во что обходится компании выбор более дорогостоящего варианта, если высвобожденные деньги можно было бы вложить в банк под 8% годовых.

6. Рассчитайте итого затрат на производство продукции ОАО «ЛДКиК» в 2010 году, производственную себестоимость продукции и полную себестоимость. Составьте смету затрат на производство продукции. Постройте график динамики итого затрат, производственной себестоимости и полной себестоимости продукции ОАО «ЛДКиК». Оцените поквартальную динамику совокупных затрат производство продукции, работ и услуг ОАО «ЛДКиК» в 2010 году, а также их состав и структуру. Определите факторы, влияющие на изменение величины, состава и структуры затрат, а также оцените влияние фактора сезонности (см. таблицу 6).

Таблица 6

Затраты ОАО «ЛДЖиК» за 2010 год

Тыс.руб.

Затраты на производство	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Сырье	14742	13648	19646	19987	16348	18094	20748	7338	18348	11216	17644	21774
Возвратные отходы	300	344	541	707	431	424	392	129	379	525	537	531
Покупные изделия	529	441	690	876	584	860	930	830	1253	1217	1109	825
Вода, канализация	105	117	0	0	110	0	0	0	0	0	0	115
Топлива	2223	2235	2530	2287	1686	1246	698	1816	1760	1404	2714	2659
Электроэнергия	719	939	840	1030	108	711	1357	967	744	0	493	302
Зарплата основная и дополнительная	7263	6812	7582	7333	7389	6966	7737	6971	6521	6753	7223	6024
Отчисления	2280	2144	2375	2287	2313	2180	2402	2135	2024	2123	2259	2459
Амортизация	270	256	261	254	257	245	279	284	286	282	280	279
Прочие	3387	3366	-1761	1852	896	2440	5189	1110	1033	1048	1447	-1261
Незавершенное производство на начало месяца	2583	3778	3661	5244	5916	5785	5092	4199	1727	3455	2443	3768
Незавершенное производство на конец месяца	3778	3661	5244	5916	5785	5092	4199	1727	3455	2443	3768	8228
Затраты столовой	107	101	103	130	88	100	107	96	158	111	103	91
Затраты магазина	23	24	30	23	30	46	39	25	20	62	28	-4
Внепроизводственные расходы	1320	885	1521	1388	1107	1305	1584	1245	1415	1333	2028	2311

Практическое занятие 6

Прибыль организации

Цель:

- закрепить знания по вопросам формирования, распределения и использования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода предприятия, получить навыки планирования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода.

Результат:

- умение отличать понятия налогооблагаемой прибыли, прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода;
- умение планировать прибыль (убыток) от продаж и чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Ключевые слова:

- прибыль (убыток) от продаж, чистая прибыль (убыток) отчетного периода, налогооблагаемая прибыль, методы планирования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода, точка безубыточности, запас финансовой прочности, производственный левверидж.

Основные вопросы:

1. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
2. Формирование прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода.
3. Распределение и использование прибыли чистой прибыли (убытка) отчетного периода.
4. Методы планирования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка) отчетного периода.
5. Операционный анализ.
 - 5.1. Бухгалтерская и экономическая модели анализа безубыточности. Линейные модели анализа безубыточности.
 - 5.2. Нелинейные модели анализа безубыточности.
 - 5.3. Запас финансовой прочности.
 - 5.4. Производственный левверидж.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре:
 1. Подходы к трактовке прибыли в экономической науке.
 2. Парадоксы прибыли и отличия показателя прибыли от показателя денежного потока.

Дополнительная литература:

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задачи:

1. Рассчитайте плановую и фактическую прибыль от продаж ООО «Лето» в январе-феврале 2005 году методом прямого счета, а также оцените влияние факторов на выполнение плана по прибыли в 2005 году (см. таблицу 7).

Таблица 7

Плановые и фактические объемы продаж, цены и затраты на производство и продажу готовой продукции ООО «Лето» в январе - феврале 2005 году

Изделия	Остатки готовой продукции на начало января 2005 года, шт.		Оптовая цена за ед., руб.		Себестоимость ед., руб		Товарная продукция, в шт.		Остатки на конец февраля 2005 года, шт.	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт
А	560	560	180	170	160	160	6400	6500	540	440
Б	640	640	260	265	220	225	7600	7500	650	750

2. Определите прибыль (убыток) от продаж планируемого года ООО «Импульс», учитывая показатель затрат на 1 рубль товарной продукции.

Товарная продукция отчетного года в оптовых ценах 6 500 тыс. руб., по полной себестоимости 5 400 тыс. руб. Товарная продукция планируемого года в оптовых ценах 7 100 тыс. руб. В плане предусмотрено снижение затрат на 1 рубль товарной продукции на 0,02 руб.

3. Среднемесячный объем продаж ООО «Альфа» составляет 10 изделий по цене 250 тыс. руб. каждое. Переменные затраты на производство изделий составляют 120 тыс. руб. на одно изделие, а ежемесячные постоянные затраты оцениваются в 800 тыс. руб. От фирмы ООО «Быт» поступает предложение продать дополнительно одно изделие по цене всего лишь 140 тыс. руб.

Руководствуясь правилом продаж ниже себестоимости, действующим в операционном анализе, следует ли принять это предложение?

4. Фирма ООО «Монтаж-сервис» приобрела оборудование стоимостью 50 млн. руб., расходы на ввод оборудования в эксплуатацию составляют 10 млн. руб. Цена готовой продукции должны быть около 36 тыс.руб.за единицу. Затраты сырья и материалов для выпуска единицы изделия на данном оборудовании оцениваются в 24 тыс. руб., расходы по оплате труда и прочие переменные расходы в 5 тыс.руб.

Определите, начиная с какого объема производства фирма окупит данное оборудование и затраты на ввод его в эксплуатацию, какой объем производства продукции принесет фирме в этих условиях 15 млн.руб. прибыли от продаж.

5. Руководство предприятия ООО «Промсервис» намерено увеличить выручку от продаж на 10% (с 40000 тыс. руб. до 44000 тыс.руб.) за счет увеличения объема продаж. Общие переменные издержки составляют для исходного варианта 31 000 тыс. руб. Постоянные затраты оцениваются в 3 000 тыс. руб.

Рассчитайте для исходного варианта и варианта с 10% ростом выручки от продаж валовую маржу, коэффициент валовой маржи (отношение валовой маржи к выручке от продаж), прибыль от продаж, точку безубыточности в денежных единицах, запас финансовой прочности в денежных единицах, относительный запас финансовой прочности, коэффициент операционного леввериджа, силу воздействия операционного леввериджа.

Как и почему изменяются запас финансовой прочности и сила воздействия операционного леввериджа по мере удаления выручки от продаж от порога рентабельности (точки безубыточности)?

6. Рассчитайте валовую маржу и прибыль от продаж двух предприятий лесной отрасли ООО «Леспром» и ООО «Северпром» в 2005 году, определите структуру издержек каждого предприятия и коэффициент операционного леввериджа, а также оцените уровень делового риска каждого предприятия при сложившемся коэффициенте операционного леввериджа, используя показатель силы воздействия операционного леввериджа (см. таблицу 8).

Таблица 8

Выручка от продаж и издержки предприятий ООО «Леспром» и ООО «Северпром» в 2005 году

Тыс. руб.

	ООО «Леспром»	ООО «Северпром»
Выручка от продаж	100 000	100 000
Переменные издержки	60 000	30 000
Постоянные издержки	30 000	60 000

7. ООО «Газеты» планирует продажу небольших плакатов по цене 6 руб. 50 коп. за штуку. ООО «Газеты» покупает такие плакаты у типографии по оптовой цене 4 руб. 30 коп. за штуку. Аренда помещения обходится ООО «Газеты» в 2 тыс. руб. в месяц.

Определите, какова точка безубыточности в натуральных и денежных единицах, как изменятся точки безубыточности, если арендная плата повысится до 2,5 тыс. руб. в месяц или закупочная цена плакатов повысится с 4 руб. 30 коп. до 4 руб. 60 коп. за штуку.

Рассчитайте, сколько плакатов должно быть продано для получения прибыли от продаж в сумме 10 тыс. руб. в месяц, какой запас финансовой прочности будет имеет бизнес при такой сумме продаж.

Если ООО «Газеты» запланирует продавать два вида плакатов: 400 штук небольших плакатов (цена продаж 6 руб. 50 коп., закупочная цена 4 руб. 30 коп) и 500 штук больших плакатов (цена реализации 8 руб. 50 коп., закупочная цена 6 руб. 70 коп.), то чему будет равна точка безубыточности каждого из плакатов и общая точка безубыточности? Что больше способствует снижению точки безубыточности и повышению запаса финансовой прочности: торговля одним видом плакатов или двумя?

8. Выручка от продаж предприятия ООО «Промстрой» составляет 25 000 тыс.руб., в том числе переменные затраты 12 000 тыс.руб., постоянные затраты 8 тыс.руб., прибыль от продаж 5 000 тыс.руб. Объем продаж 200 изделий по цене 125 тыс.руб. каждое. В следующем периоде условия продаж могут измениться. Предприятие может получить дополнительный заказ еще на 2 аналогичных изделия, но продать их по более высокой цене 130 тыс.руб.каждое. Предприятие может получить другой дополнительный заказ на 20 изделий, но покупатель готов заплатить только по 120 тыс.руб. за изделие. Мощность предприятия не позволяет изготовить более 20 изделий сверх 200 изделий уже производящихся и продающихся. Какое из 2-х предложений следует принять с точки зрения финансового результата предприятия?

Покупатель, которому изделия реализуются по цене 120 тыс.руб., готов заключить договор на покупку еще 80 изделий по той же цене. Однако, в этом случае производителю придется нести дополнительные затрат на аренду и приобретение оборудования. Затраты составят 1 500 тыс.руб., в том числе аренда 800 тыс.руб. Срок службы приобретаемого оборудования 5 лет. Затраты на оплату труда в части, включаемой в постоянные затраты 200 тыс.руб.

Если выбранный для дополнительных продаж покупатель будет продолжать курс на снижение цены, то до каких минимальных пределов цены можно продолжать продажи ему изделий: а) при реализации 20 изделий; б) при реализации 100 изделий.

9. Оцените влияние на финансовый результат ООО «Лес» изменения спроса на продукцию при разном соотношении постоянных и переменных затрат, разном уровне рентабельности в периоде, предшествующем изменению спроса. Выберите наиболее благоприятную для предприятия ситуацию с точки зрения финансового результата.

Выручка от продаж 33 944 тыс.руб., переменные затраты 39 723 тыс.руб., постоянные затраты 33 688 тыс.руб., прибыль (убыток) от продаж 1 583 тыс.руб.

По информации специалистов в следующем периоде возможны следующие изменения на рынке: а) возможно увеличить натуральный объем реализации на 7%, но это потребует снижения цен на 10%; б) возможно увеличить цены на 5%, но при этом натуральный объем реализации снизится на 4%; в) чтобы увеличение цены не влекло за собой сокращение натурального объема реализации, есть возможность улучшить конкретные потребительские свойства реализуемого товара. Это приведет к дополнительным затратам 8 500 тыс.руб., но позволит увеличить цену на 6% без снижения натурального объема реализации, либо одновременно увеличит цену на 4%, а натуральный объем реализации на 3%.

10. Предприятие ОАО «Электро» производит электроплиты и продает 400 плит в месяц по цене 250 тыс.руб. Переменные затраты составляют 150 тыс.руб., постоянные затраты 35 000 тыс.руб. в месяц.

Начальник отдела полагает, что увеличение расходов на рекламу на 1 000 тыс. руб. способно дать изменение ежемесячной выручки от продаж на 30 000 тыс.руб. Следует ли одобрить рост расходов на рекламу?

Зам. генерального директора по производству хотел бы использовать более дешевые материалы, позволяющие экономить на переменных издержках по 25 тыс.руб. на каждой единицу товара. Однако, начальник отдела сбыта опасается, что снижение качества приведет к снижению объема реализации до 350 шт. в месяц. Следует ли переходить на более дешевые материалы?

Начальник отдела маркетинг предлагает снизить цену продаж на 20 тыс.руб. и одновременно довести расходы на рекламу до 15 000 тыс.руб. в месяц. Отдел маркетинга прогнозирует в этом случае рост объема реализации на 50%. Следует ли одобрить такое предложение?

Начальник отдела сбыта предлагает перевести своих сотрудников с окладов (суммарный месячный фонд оплаты труда 6 000 тыс.руб.) на комиссионное вознаграждение 15 тыс.руб. с каждой проданной плиты. Он уверен, что объем продаж вырастет на 15%. Следует ли одобрить такое предложение?

Начальник отдела маркетинга предлагает снизить отпускную цену, чтобы стимулировать сбыт и довести дополнительный ежемесячный объем продаж до 150 плит. Какую следует назначить оптовую цену на дополнительную продукцию, чтобы прибыль (убыток) от продаж выросла на 3 000 тыс.руб.?

11. Определите прогнозную величину валовой прибыли, прибыли (убытка) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, чистую прибыль (убыток) отчетного периода ОАО «Хлеб» на 31 декабря 2006 года. Составьте прогнозный отчет о прибылях и убытка ОАО «Хлеб» на 31 декабря 2006 года. (см. таблицу 9).

Таблица 9

Доходы и расходы ОАО «Хлеб» на 31.12.2006 г.

Тыс.руб.

Наименование показателей	Прогнозные данные
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	12 650 109

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг	(8 297 938)
Коммерческие расходы	(1 074 699)
Управленческие расходы	(913 176)
Проценты к получению	4 220
Проценты к уплате	(72 829)
Доходы от участия в других организациях	19 575
Прочие операционные доходы	3 064 100
Прочие операционные расходы	(3 026 966)
Внереализационные доходы	330 070
Внереализационные расходы	(667 366)
Отложенные налоговые активы	10 501
Отложенные налоговые обязательства	(84 227)
Текущий налог на прибыль	(488 920)

2. Рассчитайте уровни производственного леввериджа для каждого из вариантов организации производства готового изделия. Какой вариант более чувствителен к изменению объемов производства? Если предположить, что наиболее вероятно стабильное состояние экономики, какой вариант организации производства более предпочтителен и почему? Проанализируйте ситуации, когда более вероятным является: а) резкий спад, б) умеренный спад, в) бурный рост. Изменится ли ваше мнение относительно варианта организации производства в каждой из этих ситуаций?

Данные о трех возможных вариантах организации производства готового изделия представлены в таблице 10.

Таблица 10

Возможные варианты организации производства готового изделия

Показатель	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Цена единицы продукции, руб.	100	100	100
Условно-переменные расходы на единицу продукции, руб.	25	17	12
Условно-постоянные расходы, тыс. руб.	57	68	78

Среднегодовой объем производства продукции на ближайшие годы зависит от состояния экономики и спроса, при этом возможные варианты таковы: резкий спад – 500 тыс. ед.; умеренные спад – 900 тыс. ед.; стабильное состояние – 1500 тыс. ед.; бурный рост – 3 000 тыс. ед.

3. Рассчитайте выручку от сдачи в аренду торговых платежей, административные расходы, прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, чистую прибыль (убыток) отчетного периода на 2007 год ООО «Центр Лето». Составьте бюджет продаж и бюджет доходов и расходов на год с поквартальной разбивкой для ООО «Центр Лето» на 2007 год (см. таблицы 11 и 12).

Таблица 11

Доходы ООО «Центр Лето» в 2009 год

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	Тыс. руб. 4 кв.
1. Доходы от арендной платы				
1.1. по сданным в аренду торговым площадям на 1.01.2007 с учетом скидок по арендной плате	4097,31	3277,85	2868,12	3424,43
1.2. По площадям, открытие которых планируется в течение 2007 года	1179,45	943,56	825,62	982,88
1.3. По торговым площадям, не сданным в аренду на 1.01.2007	2318,40	1854,72	1622,88	1932,00
1.4. По банкоматам	13,50	10,80	9,45	11,25
1.5. По прочим организациям	84,60	67,68	59,22	70,50
1.6. По складским помещениям	43,20	34,56	30,24	36,00
2. Возмещение коммунальных услуг				
2.1. По сданным в аренду торговым площадям на 1.01.2007	208,58	166,86	146,00	173,81
2.2. По заключенным договорам на 1.01.2007 с открытием в течение 2007 года	33,00	26,40	23,1	27,50
2.3. По торговым площадям, не сданным в аренду на 1.01.2007	103,50	82,80	72,45	86,25

Таблица 12

Административные, эксплуатационные расходы и налоговые отчисления ООО «Центр Лето» на 2009 год

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	Тыс. руб. 4 кв.
1. Административные расходы				
1.1. Фонд оплаты труда сотрудников АУП и тех. персонала (с НДФЛ)	438,72	548,40	457,00	383,88
1.2. Расходы АУП (почтово-телеграфные, телефонные разговоры АУП, расходы на информационные услуги «Консультант+», расходы на транспортные услуги, командировочные расходы, компенсация за использование личного автомобиля, расходы за обслуживание ККМ, оплата банковских услуг по обслуживанию	67,5	58,59	57,68	65,95

расчетного счета, расходы на приобретение канцелярских принадлежностей, расходы на услуги ИНТЕРНЕТ, прочие расходы)

1.3. Расходы на рекламу и декорации	246,11	313,24	313,24	246,11
2.Эксплуатационные расходы	852,04	657,44	582,49	900,78
3.Налоговые отчисления	1017,71	828,19	713,44	814,51

14.Оцените динамику, состав и структуру прибыли от продаж магазина «Ассорти» за 2009-2011 гг. Взяв данные 2009 года за исходный вариант, рассчитайте коэффициент маржинальной прибыли для следующих ситуаций: роста торговой наценки на 10%, снижения переменных расходов на 10%, снижения постоянных расходов на 10%, а также при снижении торговой наценки на 10%, роста переменных расходов на 10% и роста постоянных расходов на 10% (см. таблицу 13).

Таблица 13

Информация о доходах и расходах магазина «Ассорти» за 2009-2011 гг.

	2009	2010	2011
Валовой доход	8177,2	10880,0	16494,3
Переменные расходы	3973,3	5248,1	7196,4
Постоянные расходы	1808,8	2118,8	3009,9

Рассчитайте минимальную среднюю торговую наценку для 2009 года, если товарооборот магазина «Ассорти» составил 62341,0 тыс. руб., торговая наценка 19794,0 тыс. руб., НДС 3299,7 тыс. руб.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Практическое занятие 7

Влияние учетной политики и налогов на формирование финансового результата организации

Цель:

- понимание взаимосвязи и взаимообусловленности учетной политики и налогов на формирование финансового результата предприятия.

Результат:

- умение оценить степень влияния учетной политики и налогов на финансовый результат деятельности предприятия.

Ключевые слова:

- учетная политика организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения, налоги, финансовый результат.

Основные вопросы:

1. Влияние учетной политики для целей бухгалтерского учета на финансовый результат (метод отнесения издержек на себестоимость продукции; метод признания доходов/расходов; метод амортизации; формирование резервов).
2. Влияние групп налогов на величину финансового результата (налоги, относимые на себестоимость, налоги, относимые на выручку, налоги, относимые на финансовый результат, текущий налог на прибыль).
3. Влияние учетной политики для целей налогообложения на финансовый результат (метод отнесения издержек на себестоимость продукции; метод признания доходов/расходов; метод амортизации; формирование резервов).

Задания для самостоятельной работы:

- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре:
1. Содержание учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения: сравнение и роль в деятельности организации.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Практическое занятие 8**Оборотный капитал организации и источники его финансирования****Цель:**

- закрепить знания об экономической сущности категории оборотный капитал организации и источниках его финансирования, получение навыков определения и расчета потребности в оборотных средствах.

Результат:

- умение оценить потребность в оборотных средствах;
- умение рассчитать нормы и нормативы оборотных средств предприятия.

Ключевые слова:

- оборотный капитал, источники финансирования оборотного капитала, потребность в оборотном капитале, методы расчета потребности в оборотном капитале.

Основные вопросы:

1. Экономическое содержание оборотного капитала.
2. Структура оборотных активов организации.
3. Источники финансирования оборотного капитала.
4. Определение потребности в оборотном капитале организации.
5. Эффективность использования оборотного капитала организации.
6. Производственный и финансовый циклы организации.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Аналитическая работа.
- По данным финансовой отчетности двух предприятий провести сравнительный анализ эффективности использования оборотного капитала организаций, а также рассчитать длительность производственного и финансового циклов организаций. Обосновать пути

повышения эффективности использования оборотного капитала организаций, а также необходимость и способы сокращения длительного производственного и финансового циклов.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задачи:

1. Рассчитайте коэффициент обеспеченности оборотными средствами, длительность одного оборота оборотных средств в отчетном году и на плановый год для ОАО «Лесопарк», а также потребность в оборотных средствах аналитическим методом на плановый год.

Выручка от продаж отчетного года ОАО «Лесопарк» составила 24 840 тыс. руб. Ожидаемый темп прироста выручки от продаж в плановом году 4,35%.

В отчетном году среднегодовой размер оборотных средств составил 10 074 тыс. руб.

По оценкам экономистов длительность одного оборота оборотных средств в плановом году по сравнению с отчетным годом снизится на 4,11%.

2. Рассчитайте потребность в оборотных средствах на плановый год для ОАО «Лес» коэффициентным методом.

В отчетном году среднегодовой размер оборотных средств составил 10 079 тыс. руб.

В составе оборотных средств выделены оборотные активы, обслуживающие производственный цикл, то есть сырье, материалы, затраты на незавершенное производство и готовую продукцию на складе, размер которых зависит от изменения производственной программы, на сумму 5 909 тыс. руб.

Также, в составе оборотных средств выделены оборотные активы, непосредственно независимые от изменения производственной программы, то есть запасные части, расходы будущих периодов, инструмент, инвентарь) на сумму 4 170 тыс. руб.

По оценкам экономистов длительность одного оборота оборотных средств в плановом году по сравнению с отчетным годом снизится на 4,11%. Ожидаемый темп прироста объемов производства готовой продукции в плановом году 7,3%.

3. Определите норматив остатков оборотных средств по статье «Сырье и материалы» на планируемый год. По смете затрат на производство расходы сырья и материалов в 4 квартале планируемого года предусмотрены в сумме 1 090 тыс. руб., в том числе по материалам: А-360 тыс. руб., Б-145 тыс. руб., В-270 тыс. руб., Г-90 тыс. руб., Д-225 тыс. руб.. Норма оборотных средств по транспортному, подготовительному, текущему запасам соответственно равна 4 дня, 3 дня и 38 дней. Страховой запас планируется в размере 50% текущего запаса.

4. Определите норматив остатков оборотных активов по вспомогательным материалам. По отчетным данным за истекший год остатки таких материалов составили: на 1 января -30 тыс. руб., на 1 апреля - 40 тыс. руб., на 1 июля -60 тыс. руб., на 1 октября -32 тыс. руб., на 1 января следующего года - 26 тыс. руб. В истекшем году на производство израсходовано вспомогательных материалов на сумму 720 тыс. руб. Расход материалов на 4 квартал планируемого года должен составить 225 тыс. руб.

5. Рассчитайте норматив остатков оборотных средств по запасным частям на планируемый год (см. таблицу 14).

Таблица 14

Фактические остатки запасных частей и первоначальная стоимость оборудования по данным отчетов

На начало месяца	Остатки запасных частей, руб.	В т.ч. излишние и ненужные	Первоначальная стоимость оборудования, руб.
Январь	140	1,5	1610
Февраль	188	1,5	1610
Март	210	1,5	1580
Апрель	195		1640
Май	170		1640
Июнь	160		1640
Июль	190		1690
Август	240		1710
Сентябрь	220	1,0	1710
Октябрь	200	4,0	1750
Ноябрь	180		1730
Декабрь	160		1730
Январь	165		1760

Первоначальная стоимость оборудования и транспортных средств на конец планируемого года должна составить 1820 руб. В связи с повышением цен на запасные части норма остатков запасных частей в планируемом году повышается на 5%.

6. Определите коэффициент нарастания затрат, норму и норматив остатков оборотных средств на 1 квартал планового года по изделию. Производственная себестоимость изделия составляет 200 тыс. руб. Длительность производственного цикла 6 дней. Затраты на производство изделия по дням составляют: 1-й день - 55 тыс.руб.; 2-й день - 60 тыс.руб. Остальные затраты производятся каждый день равномерно. Предприятие в 1 квартале должно выпустить 180 ед. изделий.

7. Выберите наиболее выгодный источник финансирования предстоящего увеличения объемов закупки сырья и материалов ООО «Скрин» на сумму в 500 тыс. руб. в течение марта-мая 2006 года.

ООО «Скрин» имеет возможность достаточно быстро оформить кредитный договор на срок 3 месяца (с 1 марта 2006 года по 31 мая 2006 года), по ставке 16% годовых, с уплатой комиссии за сопровождение в размере 0.01% от суммы кредита, указанной в договоре. Согласно графику, процентные платежи должны вноситься ежемесячно не позднее 31 числа каждого месяца, а возврат основной суммы долга должен быть осуществлен не позднее 31 мая 2006 года. Расходы на страхование товаров в обороте составят 1% от стоимости приобретаемых сырья и материалов в рамках кредитного договора.

В то же время, есть возможность договориться с покупателями ООО «Скрин» фирмами ООО «Быт» (сумма к оплате по договору 280 тыс. руб.) и ООО «Строй» (сумма к оплате по договору 290 тыс. руб.) о перечисление денежных средств за отгруженную продукцию течение 10 дней. В результате, выручка от продаж поступит на расчетный счет к началу марта 2006 года и ее будет вполне достаточно для приобретения дополнительного сырья и материалов.

Однако, клиенты требуют предоставление им скидок за наличный расчет в размере 10% от суммы, указанной в договоре. Также, ООО «Скрин» может воспользоваться факторинговой услугой и продать счета-фактуры по ранее осуществленным поставкам, общей стоимостью 760 тыс. руб. По заключенным договорам средний срок получения дебиторской задолженности составляет 60 дней, на этот же срок может быть заключен и договор факторинга. Процентная ставка по договору факторинга может составить 17% годовых, в котором также предусмотрена комиссия за сопровождение в размере 5% от суммы кредита, взимаемая в момент перечисления денег на счет клиента банка. Договор также может быть заключен достаточно быстро.

8. Выберите наиболее выгодный метод банковского кредитования для ООО «Скрин», которой необходимы дополнительное финансирование для приобретения сырья и материалов. Расчеты показали, что потребность в дополнительном финансировании на 1 марта 2006 года составит 100 тыс. руб., на 1 апреля 2006 года 150 тыс. руб., на 1 мая 2006 года 200 тыс. руб. Приток денежных средств (выручка от продаж) ожидается только 1 мая 2006 года в сумме 700 тыс. руб.

Спектр банковских услуг предусматривает возможность заключить договор для получения кредита на пополнение оборотных средств под залог товаров в обороте в режиме счета овердрафт по ставке 18% годовых, при этом непрерывная ссудная задолженность не должна превышать 30 дней. Кредит погашается банком автоматически в момент поступления денег на расчетный счет клиента.

Возможно заключить договор для получения кредита в режиме кредитной линии под лимит выдачи по ставке 17% годовых с ежемесячным погашением процентов не позднее 31 числа каждого месяца, а основной суммы долга не позднее конечной даты кредитного договора.

Предусмотрена также возможность заключения договора на разовое кредитование по ставке 16%.

Независимо от метода кредитования взимается комиссия за сопровождение, а также требуется страхование залога товаров в обороте.

Кредитный договор будет действителен с 1 марта 2006 года по 31 мая 2006 года.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Практическое занятие 9

Основной капитал организации и источники его финансирования

Цель:

- закрепить знания об экономической сущности категории основной капитал организации, получить навыки начисления амортизации.

Результат:

- умение начислять амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета.

Ключевые слова:

- основной капитал, источники финансирования основного капитала, амортизация, методы начисления амортизации.

Основные вопросы:

1. **Экономическое содержание основного капитала организации.**
2. **Структура основного капитала организации.**
3. **Источники финансирования основного капитала.**
4. **Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе.**
5. **Методы начисления амортизации в бухгалтерском учете.**
6. **Методы начисления амортизации в налоговом учете.**
7. **Эффективность использования оборотного капитала организации.**

Задания для самостоятельной работы студентов:

- Подготовка сообщений для выступления на семинаре:
 1. Лизинг как источник финансирования основного капитала организации.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задачи:

1. Определите ежегодные суммы амортизации по объекту основных средств для целей бухгалтерского учета линейным методом, методом уменьшаемого остатка, методом суммы чисел лет срока полезного использования объекта, а также методом списания стоимости пропорционально объему производимой продукции. Подтвердите правильность методики расчета правовыми нормами. Проведите сравнительный анализ сумм амортизационных отчислений при использовании различных методов, а также оцените влияние различных методов амортизации для целей бухгалтерского учета на себестоимость продаж, прибыль (убыток) от продаж и прибыль (убыток) до налогообложения в течение срока полезного использования объекта.

Первоначальная стоимость объекта основных средств составляет 120 тыс. руб., а срок полезного использования 5 лет. Ежегодный объем производства и продаж в течение срока полезного использования объекта оценивается в 100 тыс. ед. готовой продукции.

2. Определите ежемесячные суммы амортизации по объекту основных средств для целей налогообложения линейным и нелинейным методами. Подтвердите правильность методики расчета правовыми нормами. Проведите сравнительный анализ сумм амортизационных отчислений при использовании различных методов, а также оцените влияние различных методов амортизации для целей налогообложения на чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Первоначальная стоимость объекта основных средств 100 тыс.руб., срок полезного использования составляет 24 месяца.

3. Оцените выгодность приобретения объекта основных средств в собственность и заключение договора банковского кредита по сравнению с лизингом данного оборудования.

Для покупки оборудования компания имеет возможность привлечь банковский кредит. Стоимость оборудования составляет 100 000 руб. Срок предполагаемого использования этого оборудования компанией 5 лет. Номинальная ставка банковского кредита 20%. Износ списывается равномерно по ставке 20%.

Альтернативой выступает финансовый лизинг этого же оборудования с постановкой на баланс объекта сделки. Срок действия договора 5 лет. Ежегодный платеж в конце года составляет 36 000 руб. Право собственности по окончании договора переходит к арендатору. Ставка налога на прибыль для компании 24%.

Определите предпочтительный вариант финансирования приобретения оборудования.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Практическое занятие 10

Оценка финансового состояния организации

Цель:

- получить навыки оценки финансового состояния организации.

Результат:

- умение проводить экспресс-оценку финансового состояния предприятия.

Ключевые слова:

- финансовое состояние, методы оценки финансового состояния, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность, ликвидность, рыночная активность.

Основные вопросы:

1. Понятие финансового состояния организации. Влияние финансового состояния организации на финансовые отношения.
2. Содержание, цель, задачи, принципы оценки финансового состояния организации.
3. Методы оценки финансового состояния организации.

Задания для самостоятельной работы студентов:

- **Подготовка сообщения к выступлению на семинаре:**
Методики анализа финансового состояния предприятия. Их достоинства и недостатки.
- **Составление кроссворда «Коэффициенты экспресс - оценки финансового состояния предприятия».**
- **Аналитическая работа.**
По данным финансовой отчетности организации провести экспресс-оценку финансового состояния и сделать обоснованные выводы.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Практическое занятие 11

Финансовое планирование в организации

Цель:

- получить навыки планирования финансов на предприятии.

Результат:

- умение планировать финансовые потоки предприятия.

Ключевые слова:

- финансовое планирование, методы финансового планирования, финансовый план, платежный календарь.

Основные вопросы:

1. Содержание, цель, задачи, принципы финансового планирования.
2. Виды и методы финансового планирования.
3. Система финансовых планов (бюджетов).

Задания для самостоятельной работы студентов:▪ **Вопросы и задания для обсуждения:**

1. Какое место занимает финансовое планирование в системе управления предприятием?
2. Каковы основные отличия между стратегическими, производственными и финансовыми планами?
3. В чем состоит условность формализованных моделей и методов финансового планирования?

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

Задачи:

1. Рассчитайте величину чистого оборотного капитала в прогнозном периоде, позволяющую обеспечить финансовое равновесие предприятия ООО «Лес» при изменившемся объеме продаж методом пропорциональной экстраполяции, основном на тенденции объема продаж. В отчетном периоде соотношение оборотный капитал к выручке от продаж составляло 0.25, причем установлено, что за рассматриваемый период не наблюдалось серьезного нарушения финансового равновесия и данный коэффициент можно считать удовлетворительным. Плановый объем продаж оценивается в 2 000 тыс.руб.

2. Разработайте бюджет движения денежных средств торговой фирмы ООО «Пром» на три первых месяца планового года. Выручка от продаж фирмы за три месяца отчетного года составила: в октябре 600 тыс.руб., в ноябре 700 тыс. руб., в декабре 800 тыс. руб.

Подготовлены прогнозы выручки от продаж на четыре первых месяца планового года: январь 300 тыс. руб., февраль 400 тыс. руб., март 400 тыс.руб., апрель 600 тыс. руб. 25% продаж оплачивается в течение 10 дней, то фактически за наличный расчет, остальные продажи осуществляются в кредит. Клиенты, пользующиеся кредитом, платят следующим образом: 60% в течение 30 дней; 30% в течение 60 дней; 10% в течение 90 дней.

Себестоимость продаж (покупная стоимость товаров) составляет 80% объема продаж; фирма осуществляет закупки заранее один раз в месяц и оплачивает их наличными.

Планируемый фонд оплаты труда без единого социального налога 60 тыс.руб. в январе, 80 тыс.руб. в феврале и 100 тыс. руб. в марте.

Сумма ежемесячной арендной платы составляет 4 тыс. руб.

Фирма должна выплатить в марте проценты по банковскому кредиту на сумму 30 тыс. руб.

В конце декабря остатки на расчетном счете и кассе фирмы увеличились до 200 тыс. руб. и администрация рассматривает эту сумму как необходимый минимум.

3. Предприниматель планирует открыть собственное предприятие в начале года, инвестируя в него 3 000 тыс. руб. Он предполагает купить грузовик за 1 000 тыс. руб. для перевозки овощей, перепродаваемых в магазинах.

Гараж для грузовика он планирует взять в аренду на условиях 5 000 руб. в месяц, которые будет выплачивать авансом. Потребуется затратить дополнительно 500 тыс. руб. для оборудования гаража и грузовика.

Предполагается, что выручка от продаж овощей в ближайшие полгода составит 950 тыс. руб. и будет равномерно распределена в этом периоде. Предприниматель планирует установить торговую надбавку над покупной ценой овощей в размере 36,0%. Овощи будут закупаться и продаваться ежедневно за наличные средства.

Для начала деятельности нужны также оборотные средства в сумме 250 тыс. руб. Текущие ежемесячные расходы составят: заработная плата ассистента (без единого социального налога) - 6 тыс. руб.; расходы по эксплуатации грузовика – 4 тыс. руб.; прочие расходы – 10 тыс. руб.; затраты на собственные нужды – 5 тыс. руб.

Составьте прогноз денежных средств по месяцам на период с января по 30 июня. Оцените достаточность собственных средств для финансирования нового бизнеса и рассчитайте объем требуемых дополнительных заемных средств.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4], [5],

6. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа студента включает в себя:

1) Подготовку студентов к практическим занятиям по темам и в объеме часов, отраженным в предыдущем разделе.

2) Подготовку рефератов.

3) Подготовку курсовых работ.

Темы рефератов

п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Темы рефератов
1.	Теоретические основы финансов организации	2	Регулирование финансов организаций через государственную бюджетную, кредитную, валютную, таможенную, налоговую, инвестиционную политику
2.	Доходы, расходы и прибыль организации	10	Государственное регулирование цен (тарифов) на товары, продукцию, работы, услуги. Фондовый и нефондовый методы распределения чистой прибыли

			организации, их применение в современных условиях
3.	Финансирование воспроизводства основных средств организации	4	Ремонт основных средств как одна из форм их воспроизводства. Финансирование затрат на ремонт основных производственных и непроизводственных фондов. Возможные варианты отнесения этих затрат на соответствующий источник. Ремонтный фонд организации, его назначение и порядок формирования
4.	Финансирование воспроизводства оборотных средств организации	4	Управление ненормируемыми оборотными средствами организации
5.	Лизинговые операции в хозяйственной деятельности организаций	2	Масштабы применения лизинга в отечественной и зарубежной практике
6.	Организация финансовой работы на предприятии	2	Отличия отечественной и зарубежной моделей финансового управления на предприятии.
7.	Финансовое планирование в организации	10	Финансовое планирование на предприятии в условиях планово-централизованной и рыночной системах хозяйствования
8.	Особенности финансов акционерных обществ	2	Статистика финансов акционерных обществ. Функционирование международных акционерных обществ.
9.	Особенности финансов унитарных предприятий	2	Эффективность деятельности унитарных предприятий. Значение унитарных предприятий для бюджетов.
10.	Особенности финансов некоммерческих организаций	2	Особенности финансов различных некоммерческих организаций
	Курсовая работа	30	
	Итого	70	

Перечень тем курсовых работ.

1. Управление издержками предприятия.
2. Финансовое планирование на предприятии.
3. Организация бюджетирования на предприятии.
4. Прогнозирование деятельности организации.
5. Инвестиционное проектирование на предприятии.
6. Внеоборотные активы предприятий. Организация и финансирование воспроизводства.
7. Управление структурой и источниками финансирования оборотного капитала предприятия.
8. Управление денежными средствами на предприятии.
9. Управление запасами на предприятии

10. Управление дебиторской задолженностью на предприятии.
11. Управление финансовыми ресурсами организаций.
12. Организация кредитования деятельности предприятий.
13. Управление стоимостью капитала предприятия.
14. Организация лизинговой деятельности на предприятии.
15. Значение управленческого учета в деятельности предприятия.
16. Финансовые результаты деятельности организаций: планирование и управление.
17. Себестоимость продукции: подходы к расчету и влияние на финансовые результаты.
18. Управление затратами на оплату труда.
19. Прибыль как цель деятельности коммерческой организации.
20. Управление рисками предприятия. Страхование как основной метод.
21. Финансовая отчетность предприятия. Методы составления и анализ.
22. Банкротство предприятия. Проведение антикризисных мероприятий.
23. Инструменты управления предприятием. Контроллинг.
24. Налогообложение деятельности предприятий.
25. Статистика финансов предприятий по отдельным отраслям экономики (на выбор).
26. Рыночная стоимость предприятия: методы оценки и прогнозирования.
27. Управление персоналом предприятия.
28. Организация системы финансовый менеджмент на предприятии.
29. Финансовый и операционный рычаги как методы управления рисками предприятия.
30. Финансовая политика предприятия.

Пример структуры и содержания курсовой работы по теме «Управление издержками предприятия»

Содержание.

1. Сущность и классификация издержек предприятия на производство и реализацию продукции.
 - 1.1. Понятие и классификация издержек предприятия
 - 1.2. Нормативные положения, регламентирующие учет издержек
 - 1.3. Методы управления издержками предприятия
2. Анализ эффективности управления издержками на примере ООО «Альфа»
 - 2.1. Краткая технико-экономическая характеристика ООО «Альфа»
 - 2.2. Анализ финансового состояния ООО «Альфа»
 - 2.3. Анализ безубыточности ООО «Альфа»
3. Прогнозирование издержек ООО «Альфа»
 - 3.1. Проблемы управления издержками ООО «Альфа»
 - 3.2. Пути экономии издержек ООО «Альфа»
 - 3.3. Прогнозирование издержек ООО «Альфа»

В 1 разделе необходимо рассмотреть следующие вопросы:
 определить понятие «издержки»; классифицировать их виды с точки зрения бухгалтерского, управленческого и налогового учета;
 рассмотреть положения бухгалтерского учета и Налогового Кодекса, регламентирующие понятие и учет издержек;
 изучить методы и инструменты управления издержками, такие как: планирование, анализ безубыточности, экономия, методы учета издержек и пр.

Во 2 разделе на примере конкретного предприятия, используя данные бухгалтерской отчетности следует рассмотреть важнейшие финансовые показатели деятельности предприятия:

вид деятельности, объемы производства, организационную структуру; анализ структуры и темпов роста показателей «Отчета о прибылях и убытках» и «Бухгалтерского баланса»; финансовые коэффициенты ликвидности, деловой активности, финансовой устойчивости и рентабельности; порог рентабельности (точку безубыточности), запас финансовой прочности и силу операционного рычага.

В 3 разделе необходимо:

проанализировать текущее состояние управления издержками предприятия, выявить слабые стороны, места перерасхода ресурсов;

предложить пути ликвидации перерасхода, определить новые нормы и нормативы расхода ресурсов;

составить прогнозный «Отчет о прибылях и убытках» с учетом новых норм расхода ресурсов, определить плановый уровень рентабельности и безубыточности, сравнить с фактическим и сделать вывод об эффективности предложенных мероприятий.

Работу необходимо выполнить на примере какого-либо предприятия.

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

п/п	Раздел дисциплины	Тр удоемк ость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					О бщее коли честв о
			Б риффи етод задан групп ий ы и диску ссии	М етод етод кейсо в	М етод етод дебат ов	М резен тации	П	
	Теоретические основы финансов организации	4				1		1
2.	Доходы, расходы и прибыль организации	16				1		1
3.	Финансирование воспроизводства основных средств организации	8				1		1
4.	Финансирование воспроизводства оборотных средств организации	8		1	1			2
5.	Лизинговые операции в хозяйственной деятельности организаций	4		1				1
6.	Организация финансовой работы на предприятии	4					1	1
7.	Финансовое планирование в организации	16		1	1		1	3
8.	Особенности финансов акционерных обществ	4					1	1
9.	Особенности финансов унитарных предприятий	4	1				1	2
10.	Особенности финансов	4	1				1	3

некоммерческих
организаций

Итого	72	2	1	1	1	5	1
							6

8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости

Тема Доходы, расходы и прибыль организации

Определите правильный ответ:

1. Какие затраты предприятия занимают наибольшую долю в его расходах?

- А. Операционные расходы.
- Б. Инвестиции на воспроизводство основных фондов и прирост оборотных средств.
- В. Расходы на социально-культурные мероприятия.
- Г. Затраты на производство и реализацию продукции.

2. Какие затраты включаются в группу «Затраты на оплату труда»?

- А. Выплаты заработной платы по существующим формам оплаты труда.
- Б. Выплаты заработной платы по существующим формам и системам оплаты труда, по установленным системам премирования, компенсирующего характера.
- В. Премии, выплачиваемые за счет специальных средств и целевых поступлений.
- Г. Материальная помощь, беспроцентная ссуда на улучшение жилищных условий; надбавки к пенсиям; оплата дополнительных отпусков женщинам, воспитывающим детей; оплата путевок на лечение.

3. Какие затраты включаются в группу «Отчисления на социальные нужды»?

- А. Платежи социального государственного страхования в Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования.
- Б. Отчисления от расходов на оплату труда работников, занятых в непромышленной сфере (жилищно-коммунальное хозяйство, детские дошкольные и медицинские учреждения).
- В. Затраты на строительство общежития для сотрудников.

4. Какие затраты предприятия включаются в группу «Амортизация основных фондов»?

- А. Затраты на проведение всех видов ремонта основных фондов.
- Б. Амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов.
- В. Ускоренные амортизационные отчисления, используемые на оплату ремонта основных фондов.

5. В какую группу затрат входят расходы на маркетинговую деятельность предприятия?

- А. Постоянные затраты.
- Б. Переменные затраты.
- В. Смешанные затраты.

6. Включаются ли начисления на заработную плату в общие затраты на содержание наемного персонала?

- А. Не включаются.
- Б. Включаются.

7. Какие платежи по оплате процентов за кредит включаются в группу «Прочие затраты»?

- А. По непросроченным ссудам.
- Б. По просроченным ссудам.

8. Какую приоритетную задачу предприятие может решить за счет уменьшения затрат на производство единицы продукции?

- А. Увеличить общую массу прибыли.
- Б. Усилить свои конкурентные позиции на рынке путем снижения цен.

9. Какая продукция считается реализованной?

- А. Продукция, отгруженная покупателю.
- Б. Продукция, отгруженная покупателю, за которую поступили денежные средства.

Тема Финансирование воспроизводства оборотных средств организации

Укажите правильный ответ:

1. Что входит в понятие оборотных фондов?

- А. Производственные запасы.
- Б. Незавершенное производство.
- В. Предметы труда, находящиеся в запасе и вступившие в производственный процесс, расходы будущих периодов.

2. Что входит в понятие фондов обращения?

- А. Готовая продукция.
- Б. Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность.
- В. Запасы готовой продукции, денежные средства в кассе, на расчетном и депозитных счетах, в расчетах.
- Г. Денежные средства на счетах в банке, в высоколиквидных ценных бумагах.

3. Что относится к заемным оборотным средствам?

- А. Краткосрочные кредиты банков.
- Б. Коммерческие кредиты поставщиков.
- В. Целевые ссуды банка на восполнение недостатка собственных оборотных средств.
- Г. Долгосрочные кредиты на реконструкцию предприятия.
- Д. Задолженность перед персоналом по просроченной заработной плате, перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и платежам.

4. Какие принципы необходимо соблюдать при управлении оборотными средствами?

- А. Большая часть оборотных средств предприятия находится в сфере производства, а меньшая – в сфере обращения.
- Б. Рациональное соотношение между собственными и заемными средствами.
- В. Обеспечение необходимого уровня ликвидности предприятия.
- Г. Создание необходимого «запаса финансовой прочности».

5. Что такое норма оборотных средств?

- А. Предельно допустимая величина.
- Б. Показатель, характеризующий необходимый запас оборотных средств (в днях или других относительных величинах).

6. Что такое норматив оборотных средств?

- А. Предельный размер оборотных средств.
- Б. Минимальный плановый размер оборотных средств предприятия, постоянно необходимых для его нормальной работы.

7. Какой из элементов оборотных средств является наиболее ликвидным?

- А. Незавершенное производство.
- Б. Производственные запасы.
- В. Запасы готовой продукции.
- Г. Денежные средства в кассе предприятия.
- Д. Денежные средства на расчетном счете.

8. Кто прежде всего отвечает за состояние оборотных средств предприятия?

- А. Директор.
- Б. Главный инженер.
- В. Финансовый директор.

Г. Главный бухгалтер.

Тема Финансовое планирование в организации

Укажите правильный ответ:

1. Основные принципы финансового прогнозирования и планирования на предприятиях

- а) единство, непрерывность, гибкость, точность;
- б) вариантность, целенаправленность, стратегическая ориентированность, тактическая определенность;
- в) эффективность, независимость, материальная заинтересованность и ответственность.

2. Какими бывают финансовые планы?

- А. Директивными.
- Б. Перспективными.
- В. Текущими, оперативными, перспективными.

3. Объекты финансового планирования на предприятиях:

- а) средства труда и предметы труда;
- б) материальные и трудовые ресурсы;
- в) денежные фонды и денежные потоки.

4. Результат перспективного финансового планирования – следующие основные виды долгосрочных финансовых документов:

- а) прогнозы объемов продаж, затрат, финансовых результатов, дебиторской и кредиторской задолженности;
- б) прогнозы финансовых результатов, оборотного капитала, капитальных вложений, финансовых вложений;
- в) прогнозы отчета о прибылях и убытках, бухгалтерского баланса, движения денежных средств, инвестиций и источников их финансирования.

5. Результат текущего финансового планирования – следующие основные виды краткосрочных финансовых документов:

- а) планы прибылей и убытков, движения денежных средств, капитальных вложений и источников их финансирования, план финансовых ресурсов и их использования (шахматная ведомость) и бухгалтерский баланс;
- б) плановый баланс оборотных средств, план движения дебиторской и кредиторской задолженности и внутрипостроечного титульного списка;
- в) планы получения и распределения прибыли, получения и погашения кредита, лизинговых платежей, нормативов оборотных средств и источников их покрытия.

6. Результат оперативного финансового планирования на предприятиях – составление следующих видов оперативных финансовых документов:

- а) планов оплаты товарно-материальных ценностей, выплаты дивидендов, ввода основных средств;
- б) платежного и налогового календарей, кассового плана и плана краткосрочных ссуд;
- в) планов движения денежных средств, коммерческих и управленческих расходов, оплаты капитальных вложений.

7. При составлении основных видов финансовых планов и вспомогательных расчетов к ним на предприятиях используются следующие традиционные методы финансового планирования:

- а) расчетно-конструктивный, индикативный, коэффициентный;
- б) нормативный, аналитический, балансовый, метод денежных потоков, экономико-математическое моделирование;
- в) операционное бюджетирование, процент от продаж, планирование точки безубыточности и порога рентабельности.

8. Для чего составляют оперативные финансовые планы?

- А. Для определения долгосрочных прогнозов.
- Б. Регулирования текущих платежей, устранения временных разрывов между затратами средств и их источниками.

Итоговый тест

Задание 1

Общепринятой считается точка зрения, что финансам предприятий отраслей народного хозяйства присущи следующие функции:

- 1) контрольная и стимулирующая;
- 2) стимулирующая и распределительная;
- 3) распределительная и контрольная;
- 4) распределительная и защитная.

Задание 2

При расчете величины затрат на реализуемую продукцию на предстоящий период составляющие элементы основной формулы расчета следует взять в оценке

- 1) по ценам реализации;
- 2) в натуральном выражении;
- 3) себестоимости и ценам реализации;
- 4) себестоимости.

Задание 3

Нормы запаса оборотных средств в промышленности, как правило, устанавливают:

- 1) в днях или процентах;
- 2) только в процентах;
- 3) только в днях;
- 4) в стоимостном выражении.

Задание 4

Розничная цена реализации продукции состоит

- 1) из себестоимости и прибыли;
- 2) себестоимости и торговой надбавки;
- 3) оптовой цены и торговой надбавки;
- 4) прибыль и торговой надбавки.

Задание 5

В состав внереализационных доходов промышленного предприятия входят:

- 1) штрафы, им уплаченные;
- 2) доходы от сдачи имущества в аренду;
- 3) полученные банковские ссуды;
- 4) штрафы, им полученные.

Задание 6

Основной нормой запаса при определении потребности в собственных оборотных средствах по «Товарным запасам» торговых предприятий выступает норма _____ (указать необходимую норму).

Задание 7

Основной составляющей нормы запаса при определении потребности в собственных оборотных средствах по «Сырью и материалам» промышленных предприятий выступает норма _____ (указать необходимую норму).

Задание 8

В доходном разделе финансового плана промышленного предприятия отражаются:

- 1) потребность в устойчивых пассивах;
- 2) увеличение потребности в устойчивых пассивах;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) увеличение потребности в собственных оборотных средствах предприятия.

Задание 9

В состав внереализационных расходов промышленного предприятия входят:

- 1) убытки по законсервированным заказам;
- 2) внепроизводственные расходы;

3) убытки от стихийных бедствий;

4) штрафы, им уплаченные.

Задание 10

В состав остатков нерезализованной товарной продукции к концу предстоящего периода при расчете затрат на реализацию могут входить остатки отгруженной неоплаченной продукции _____ (указать необходимое слагаемое).

Задание 11

Величина торговой надбавки включает:

1) в оптовую цену продукции;

2) розничную цену товара;

3) производственную себестоимость продукции;

4) полную себестоимость продукции.

Задание 12

На величину выручки от реализации продукции влияет:

1) себестоимость продукции и объем ее реализации;

2) ассортиментные сдвиги, объем реализации продукции;

3) объем реализации, уровень цен на готовую продукцию и себестоимость;

4) уровень цен на готовую продукцию, объем ее реализации и ассортиментные сдвиги.

Задание 13

При расчете выручки остатки нерезализованной товарной продукции необходимо пересчитать:

1) из производственной себестоимости в ценах реализации;

2) цен реализации в производственную себестоимость;

3) производственной себестоимости в полную себестоимость;

4) цен реализации в полную себестоимость продукции.

Задание 14

Если остатки нерезализованной товарной продукции прогнозируются к началу предстоящего периода, то в их состав входят любые виды остатков отгруженной продукции, а также остатки _____ продукции (вписать пропущенное слово).

Задание 15

На величину объема реализации влияет как изменение остатков нерезализованной товарной продукции, так и изменения объема

_____ (вписать пропущенное слово).

Задание 16

Оптовая цена производителя включает полную себестоимость продукции _____ (вписать пропущенное слово).

Задание 17

В проверочной (шахматной) таблице к балансу доходов и расходов предприятия отражаются:

1) источники финансовых ресурсов;

2) направления расходования финансовых ресурсов;

3) разница между суммой финансовых ресурсов и расходами предприятия.

Задание 18

В финансовом плане предприятия:

1) отражается общая потребность в оборотных средствах;

2) отражается величина изменения потребности в оборотных средствах;

3) потребность в оборотных средствах не находит отражения.

Задание 19

Превышение расходов над поступлениями средств в платежном календаре свидетельствует

- 1) об уменьшении сумм на расчетном счете предприятия;
- 2) улучшении платежеспособности предприятия;
- 3) недостатке средств для покрытия текущих расходов.

Задание 20

К формам оперативного финансового планирования относятся:

- 1) платежный календарь;
- 2) прогнозный баланс;
- 3) кассовый план;
- 4) прогноз финансовых результатов.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Финансы предприятий, экономическая сущность.
2. Функции финансов предприятий.
3. Принципы организации финансов предприятий
4. Денежные фонды, формируемые на предприятии.
5. Понятие и классификация финансовых ресурсов.
6. Финансовый менеджмент.
7. Органы финансового управления на предприятии.
8. Значение маркетинговой деятельности предприятия.
9. Бухгалтерская отчетность как основной источник информации предприятия.
10. Финансовый анализ на предприятии.
11. Классификация затрат предприятия.
12. Планирование затрат на производство и реализацию продукции
13. Себестоимость. Калькуляция себестоимости.
14. Определение сокращенной производственной себестоимости.
15. Классификация доходов предприятия.
16. Выручка от продаж, порядок ее формирования и использования.
17. Планирование выручки от продаж.
18. Методы амортизации основных средств. Амортизация как финансовый ресурс.
19. Понятие и классификация внеоборотных активов.
20. Оценка эффективности использования основных средств.
21. Источники финансирования воспроизводства основного капитала.
22. Лизинг как источник кредитования.
23. Финансовое обоснование инвестиций в основной капитал.
24. Виды прибыли.
25. Определение величины экономической прибыли
26. Планирование прибыли предприятия.
27. Использование точки безубыточности и порога рентабельности при планировании прибыли.
28. Понятие операционного риска и операционного рычага.
29. Анализ чувствительности прибыли к изменению затрат, цены и объема продаж.
30. Понятие финансового риска и финансового рычага.
31. Понятие оборотного капитала. Кругооборот.
32. Классификация оборотных средств.
33. Методы нормирования оборотных средств.
34. Расчет норматива оборотных средств прямым методом.
35. Методы управления денежными средствами.
36. Модели Баумола и Миллера-Орра.
37. Методы управления дебиторской задолженностью.
38. Определение финансового цикла и финансово-эксплуатационных

потребностей.

39. Факторинг как метод управления дебиторской задолженностью.
40. Источники финансирования оборотных средств.
41. Понятие и виды финансового планирования
42. Методы и этапы финансового планирования
43. Методы составления финансовых планов. Метод процента от продаж.
44. Моделирование достижимого роста предприятия.
45. Методы составления финансовых планов. Бюджетирование.
46. Факторные модели прогнозирования стратегического развития предприятия.
47. Определение неудовлетворительной структуры баланса и прогнозирование банкротства.
48. Кредитование деятельности предприятия.
49. Налогообложение деятельности предприятия.
50. Дивидендная политика предприятия.

Критерии оценки знаний студентов

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу. То экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценка «удовлетворительно» - неполные ответы на вопросы билета. затруднения с ответом на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов.

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Лапуста, М.Г. Финансы организаций (предприятий) [Текст] : учеб.: доп. УМО / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. - М. : Инфра-М, 2007, 2009. - 575 с.
2. Финансы [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007, 2009. - 608 с.
3. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / П.Н. Шуляк. - М. : Дашков и К, 2009. - 620 с.

Дополнительная литература:

1. Моисеев, С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь [Текст] / С. Р. Моисеев. - М. : Дело и Сервис, 2006. - 384 с.
2. Никитина, Н.В. Финансы организаций [Текст] : учеб. пособие: доп. УМО / Н. В. Никитина, С. С. Старикова. - М. : Флинта ; М. : Изд-во Моск. психол.-соц. ин-та, 2008. - 366 с.
3. Остапенко, В.В. Финансы предприятия [Текст] : учеб. пособие / В. В. Остапенко. - М. : Омега-Л, 2008. - 303 с.
4. Практикум по финансам организаций (предприятий) [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / под ред. З. А. Круш. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 304 с.
5. Финансы [Текст] : учеб.: Рек. Мин. обр. РФ / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. - М. : Юрайт-Издат, 2009. - 462 с.
6. Финансы [Текст] : Учебник / Ред. В.В. Ковалев. - М. : Проспект, 2003. - 511 с.

Периодические издания:

1. Российская газета
2. Финансовая газета
3. Финансы
4. Финансы и кредит
5. Экономист

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Наименование ресурса	Краткая характеристика
Консультант-плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
Гарант	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
www.minfin.ru	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитие финансовой системы страны, показатели развития экономики, деятельность органов финансового контроля.
www.amurobl.ru	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о налоговой политике. Инвестициях, развитии отраслей хозяйства, внешнеэкономической деятельности.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура), имеющаяся на кафедре используется для проведения лекционных и практических занятий.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий относится: Windows, Microsoft Office.