

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)
Новороссийский филиал
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Финансы

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность(профиль): Корпоративные финансы
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: заочная
Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2018

1 Цели и задачи изучения дисциплины.

Цель освоения дисциплины является приобретение обучающимися базовых знаний о сущности и природе финансов, их месте в системе рыночных отношений, о государственных финансах и финансах коммерческих предприятий и организаций, о финансовом механизме государственного регулирования экономики; изучение проблем экономического развития общества в целом, мировой экономики и стоящих перед национальной экономикой.

1.2 Задачи дисциплины.

- изучить сущность финансов, их функции, роль в экономике как государства в целом, так и коммерческого предприятия
- рассмотреть понятие финансовой системы государства в целом и ее основных звеньев;
- изучить основы управления финансами и финансовой политики государства;
- познакомить обучающийся с бюджетной системой РФ;
- изучить сущность, функции, принципы организации финансов коммерческих и некоммерческих предприятий.
- изучить сущность, значение виды и основы страхования,
- формирование навыков экономического мышления и возможных направлений решения экономических проблем в сфере финансов.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Финансы» относится к модулю общепрофессиональных дисциплин. Изучение дисциплины «Финансы» базируется на сумме знаний, полученных обучающийся в ходе изучения дисциплин «Общая экономическая теория», «Микроэкономика», «Макроэкономика».

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ СЛУШАТЕЛЯМИ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

2. Методические указания и порядок изучения дисциплины.

Система обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций и практических (лабораторных) занятий), работа на которых обладает определенной спецификой.

Подготовка к лекциям.

Знакомство с дисциплиной происходит уже на первой лекции, где требуется не просто внимание, но и самостоятельное оформление конспекта. Конспектирование лекций – сложный вид аудиторной работы, предполагающий интенсивную умственную деятельность студента. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Целесообразно вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать ее. Желательно запись осуществлять на одной странице листа или оставляя поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Работая над конспектом лекций, Вам всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

Подготовка к практическим (лабораторным) занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию необходимо начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Подготовка к лабораторным занятиям и практикумам носит различный характер, как по содержанию, так и по сложности исполнения. Проведение прямых и косвенных измерений предполагает детальное знание измерительных приборов, их возможностей, умение вносить своевременные поправки для получения более точных результатов. Многие лабораторные занятия требуют большой исследовательской работы, изучения дополнительной научной литературы.

В процессе подготовки к практическим занятиям, необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала.

Защита лабораторных работ должна происходить, как правило, в часы, отведенные на лабораторные занятия. Студент может быть допущен к следующей лабораторной работе только в том случае, если у него не защищено не более двух предыдущих работ.

Рекомендации по работе с литературой.

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов (научно-исследовательские работы, диссертации), в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое

чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого Вы знакомитесь с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравниваете весомость и доказательность аргументов сторон и делаете вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и применять из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы.

Таким образом, при работе с источниками и литературой важно уметь:

- сопоставлять, сравнивать, классифицировать, группировать, систематизировать информацию в соответствии с определенной учебной задачей;
- обобщать полученную информацию, оценивать прослушанное и прочитанное;
- фиксировать основное содержание сообщений; формулировать, устно и письменно, основную идею сообщения; составлять план, формулировать тезисы;
- готовить и презентовать развернутые сообщения типа доклада;
- работать в разных режимах (индивидуально, в паре, в группе), взаимодействуя друг с другом;
- пользоваться реферативными и справочными материалами;
- контролировать свои действия и действия своих товарищей, объективно оценивать свои действия;
- обращаться за помощью, дополнительными разъяснениями к преподавателю, другим студентам;
- пользоваться лингвистической или контекстуальной догадкой, словарями различного характера, различного рода подсказками, опорами в тексте (ключевые слова, структура текста, предваряющая информация и др.);
- использовать при говорении и письме перифраз, синонимичные средства, слова-описания общих понятий, разъяснения, примеры, толкования, «словотворчество»;
- повторять или перефразировать реплику собеседника в подтверждении понимания его высказывания или вопроса;
- обратиться за помощью к собеседнику (уточнить вопрос, переспросить и др.);
- использовать мимику, жесты (вообще и в тех случаях, когда языковых средств не хватает для выражения тех или иных коммуникативных намерений).

Подготовка к промежуточной аттестации.

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- внимательно прочитать рекомендованную литературу;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

Лекционные занятия проводятся в соответствии с тематическим планом, при изложении материала рекомендуется использовать презентации в среде PowerPoint и фрагменты печатных материалов по теме лекции.

В ходе интерактивных занятий следует проводить разбор конкретных примеров, максимально приближенных к реальным данным, соответствующих экономической и финансовой информации.

Поскольку большая часть учебного времени отводится на самостоятельное изучение дисциплины, рекомендуется уделить особое внимание организации и планированию самостоятельной работы, раскрыв существующие возможности созданных в университете корпоративных образовательных ресурсов (электронная библиотека, компьютерные обучающие программы, электронные учебные ресурсы, учебно-методические комплексы (УМК), облачные сервисы).

Методика проведения занятий заключается в совместном решении студентами учебной группы под руководством преподавателя типовых задач по изучаемым темам дисциплины, которые далее выполняются на вариантах индивидуальных данных. Итогом таких занятий является самостоятельное решение студентами задачи на реальных данных.

Внедрение активных и интерактивных элементов в проведение занятий по дисциплине может осуществляться разными методами: семинар с групповым обсуждением, опрос, компьютерный эксперимент и др.

Интерактивная форма проведения занятий способствует формированию профессиональных компетенций для успешного освоения основных дисциплин блока программы. Реализация интерактивной формы обеспечивается базой данных прикладной предметной области, коллективной работой над решениями задач, отсутствием единственного решения, единой целью в поиске решения.

Задача 1

Объем реализации равен 9000 тыс. руб. За год в фирме наблюдалось замедление оборачиваемости оборотных средств с 40 до 80 дней. Определить, сколько требуется дополнительных оборотных средств, если объем работ не изменился.

Решение

- 1) Оборачиваемость₁ = $360/40 = 9$
- 2) Оборачиваемость₂ = $360/80 = 4,5$
- 3) Оборотные средства₁ = $9000/9 = 1000$ руб.
- 4) Оборотные средства₂ = $9000/4,5 = 2000$ руб.
- 5) $4-3 = 2000$ руб – 1000 руб = 1000 руб.

Ответ: дополнительно необходимо оборотных средств в размере 1000 руб.

Задача 2

Для бесперебойной работы предприятию необходима определенная сумма оборотных средств. ООО «Одуванчик» производит 4 750 изделий в год. Себестоимость каждого изделия 8 450 рублей. Расход материалов на одно изделие 6 800 рублей при норме запаса 37 дней. Норма запаса готовой продукции 2 недели. Коэффициент нарастания затрат в незавершенном производстве 0,9. Продолжительность производственного цикла 4 недели. Определить норматив оборотных средств по элементам: производственные запасы материалов, незавершенное производство и готовая продукция, общую сумму нормируемых оборотных средств.

Решение

- 1) Q (мат) = $C_{сут} * N_{п} = (6800*4750/360)$ руб./дней * 37дней = $(89722*37)$ руб. = 3319722 руб.

- 2) Q (нзп) = $C_{сут} * T_d * K_{нз} = ((4750 * 8450) / 360) \text{руб./дней} * (4 * 7) \text{дней} * 0,9 = (111493 * 28) \text{руб.} = 3121804 \text{руб.}$
- 3) Q (гп) = $C_{сут} * N_{гп} = (4750 * 8450 / 360) \text{руб./дней} * (2 * 7) \text{дней} = (111493 * 14) \text{руб.} = 1560902 \text{руб.}$
- 4) Q (общ) = $(3319722 + 3121804 + 1560902) \text{руб.} = 8002428 \text{руб.}$

Задача 3

ОАО "Искра" закончило 2012 год со следующими финансовыми результатами:

- собственный капитал 12,3 млн. рублей;
- краткосрочные кредиты 7,12 млн. рублей под 19,4% годовых;
- долгосрочные кредиты 1,39 млн. рублей под 15,7% годовых;
- товарный кредит поставщикам 4,65 млн. рублей под 12,5% годовых;
- вексельный долг 0,56 млн. рублей под 21,89% годовых;
- прибыль до уплаты процентов и налогов 8,42 млн. рублей;

Оцените эффективность каждого из вида заемных средств и их долю в формировании эффекта финансового рычага.

Решение

1. Рентабельность активов = $8,42 / (12,3 + 7,12 + 1,39 + 4,65 + 0,56) = 0,324 = 32,4\%$.
2. ЭФР кратк.кр. = $(1 - 0,2) * (32,4 - 19,4) * 7,12 / 12,3 = 0,8 * 13 * 0,58 = 6,03\%$
3. ЭФР долг.кр. = $(1 - 0,2) * (32,4 - 15,7) * 1,39 / 12,3 = 0,8 * 16,7 * 0,11 = 1,5\%$
4. ЭФР тов.кр. = $(1 - 0,2) * (32,4 - 12,5) * 4,65 / 12,3 = 0,8 * 19,9 * 0,38 = 6,05\%$
5. ЭФР векс.долг = $(1 - 0,2) * (32,4 - 21,89) * 0,56 / 12,3 = 0,8 * 10,51 * 0,05 = 0,42\%$
6. ЭФР общ = $6,03\% + 1,5\% + 6,05\% + 0,42\% = 14\%$
7. (при ставке налога = 20%)
8. Доля ЭФР кк = $6,03 / 14 * 100\% = 43\%$
9. Доля ЭФР дк = $1,5 / 14 * 100\% = 10,7\%$
10. Доля ЭФР тк = $6,05 / 14 * 100\% = 43,2\%$
11. Доля ЭФР вд = $0,42 / 14 * 100\% = 3\%$

Ответ. Краткосрочные кредиты увеличивают ЭФР на 6,03% и составляют 43% от суммарного ЭФР. Долгосрочные кредиты увеличивают ЭФР на 1,5% и составляют 10,7% от суммарного ЭФР. Товарный кредит поставщикам увеличивает ЭФР на 6,05% и составляет 43,2% от суммарного ЭФР. Вексельный долг увеличивает ЭФР на 0,42% и составляет 3% от суммарного ЭФР.

Таким образом, наибольшее влияние на формирование ЭФР оказывают, в равной мере, краткосрочные кредиты и товарный кредит. Наименьшее значение в ЭФР составляют долгосрочные кредиты, следом за ними – вексельный долг.

Задача 4

Деятельность предприятия на конец отчетного года характеризуется следующими данными:

- выручка от реализации в отчетном году 9 млн. 500 тыс. руб.
- средний остаток оборотных средств 3 млн. 500 тыс. руб.
- выручка от реализации прошлого года 9000 тыс. руб.
- коэффициент закрепления прошлого года 0,5.

Определите показатели характеризующие эффективность использования оборотных средств.

Решение:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств:

$$K_{об} = \frac{9500000}{3500000} = 2,7 \text{раза}$$

3500000

т.е. каждый авансированный рубль позволит получить 2,7 рубля выручки.

2. Коэффициент закрепления:

$$K_3 = \frac{3500000}{9500000} = 0,37 \text{ раза}$$

т.е. в среднем в течение года для производства каждого рубля продукции требовалось 0,37 рубля (или 37 копеек) оборотных средств.

3. Средняя продолжительность одного оборота:

а. $D = T * K_3 = 360 * 0,37 = 133$ дня или

4. Изменение оборотных средств за счет изменения коэффициента закрепления:

$$\text{Изменение ОС} = (K_{31} - K_{30}) * Q = (0,37 - 0,5) * 9500 = -1235 \text{ тыс. руб.}$$

=> высвобождение оборотных средств.

5. Изменение оборотных средств за счет изменения выручки:

$$\text{Изменение ОС} = (Q_1 - Q_0) * K_{30} = (9500 - 9000) * 0,5 = 250 \text{ тыс. руб.}$$

Т.е. необходимо дополнительно ввести оборотные средства.

6. Общее изменение оборотных средств:

$$\text{ОС} = -1235 + 250 = -985 \text{ тыс. руб.}$$

Задача 5

На конец периода деятельность предприятия характеризуется следующими данными:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
А I	7 000	П I	40 000
А II	60 000	П II	60 000
А III	120 000	П III	10 000
А IV	130 000	П IV	207 000
Итого	317 000	Итого	317 000

Определите платежеспособный излишек (недостаток) активов, коэффициент срочности, коэффициент платежеспособности. Сделайте вывод.

Решение:

1) Платежный излишек:

1. $A_1 - П_1 = 7000 - 40000 = -33000$ руб

$$A_1 / П_1 = 7000 / 40000 * 100\% = 17,5\%$$

Т.е. предприятию не хватает 82,5% краткосрочных финансовых вложений для покрытия кредиторской задолженности.

2. $A_2 - П_2 = 60000 - 60000 = 0$ руб.

$$A_2 / П_2 = 60000 / 60000 * 100\% = 100\%$$

В данном случае предприятие покрывает дебиторскую задолженность на 100% краткосрочными кредитами и займами.

3. $A_3 - П_3 = 120000 - 10000 = 110000$ руб.

$$A_3 / П_3 = 120000 / 10000 * 100\% = 1200\%$$

Здесь наблюдается платежеспособный излишек, т.е. у предприятия имеются средства в запасах для покрытия долгосрочных обязательств. При этом степень покрытия равна 1200 %.

3 $П_4 - A_4 = 207000 - 130000 = 77000$ руб.

4. $П_4 / A_4 = 207000 / 130000 * 100\% = 159\%$

Наблюдается платежеспособный излишек внеоборотных активов для покрытия собственного капитала.

2) Коэффициент платежеспособности:

$$K_{пл} = \frac{A_1 + 0,5 * A_2 + 0,3 * A_3}{П_1} = 1$$

$$\overline{П1+0,5*П2+0,3*П3}$$

Вывод: Баланс является ликвидным.

Т.к. $A1 < П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$, в таком случае баланс ликвиден лишь на 1/3 (75%)

Задача 6

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования составляет 400 тыс.рублей. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации – 15 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 тыс.рублей ежегодно. Ставка НДС – 18 %. Определите сумму лизинговых платежей за оба года.

Решение

- 1) Норма амортизации = $400 \text{ т.р.} * 0,15 = 60 \text{ т.р.}$
- 2) % за кредит = $400 \text{ т.р.} * 0,2 = 80 \text{ т.р.}$
- 3) КВ = $400 \text{ т.р.} * 0,04 = 16 \text{ т.р.}$
- 4) Доп.услуги = 10 т.р.
- 5) НДС = $(60+80+16+10) \text{ т.р.} * 0,18 = 30 \text{ т.р.}$
- 6) Сумма лизингового платежа за 2 года = $2 * (60+80+16+10+30) \text{ т.р.} = 392 \text{ т.р.}$

Задача 7

Управленческие расходы составили 30 тыс. рублей в отчетном периоде. Коммерческие расходы предприятия вдвое больше управленческих. Выручка от реализации продукции 1890 тыс. рублей, а расходы, относимые на себестоимость составили 1340 тыс. рублей. Прочие расходы составляют 2% от выручки компании, а прочие доходы 1,5% от себестоимости.

Рассчитайте:

- а) чистую прибыль;
- б) текущий налог на прибыль;
- в) валовую прибыль (убыток);
- г) прибыль от продаж промышленного предприятия по данным.

Решение

- 1) ЧП = доходы – расходы
Доходы = $1890 \text{ т.р.} + 1340 * 0,015 = 1910 \text{ т.р.}$
Расходы = $30 \text{ т.р.} + 2 * 30 \text{ т.р.} + 1340 \text{ т.р.} + 1890 * 0,02 = 1468 \text{ т.р.}$
ЧП = $1910 \text{ т.р.} - 1468 \text{ т.р.} = 442 \text{ т.р.}$
- 2) Налог на прибыль = $442 \text{ т.р.} * 0,2 = 88 \text{ т.р.}$
- 3) Валовая прибыль = $1890 \text{ т.р.} - 1340 \text{ т.р.} = 550 \text{ т.р.}$
- 4) Прибыль от продаж = $ВП - КР - УР = 550 \text{ т.р.} - 30 \text{ т.р.} - 2 * 30 \text{ т.р.} = 460 \text{ т.р.}$

Задача 8

Деятельность фирмы характеризуется следующими показателями:

Показатели	Сумма
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	200
Объем реализации, шт.	1000
Постоянные издержки, тыс. руб.	100
Переменные издержки, тыс. руб.	50

Найти:

- а) Рост прибыли при росте выручки с 200 до 300 тыс. руб.
- б) Выручку от реализации продукции, которая обеспечит получение прибыли в размере 100 тыс. руб.
- в) Изменение прибыли в результате внедрения новой технологии, которая приведет к росту постоянных затрат на 25 тыс. руб. и уменьшению удельных переменных затрат с 0,25 до 0,225 руб. на руб. выручки.
- г) Критическую (минимальную) цену изделия.

Решение

- 1) $\text{Прибыль}_1 = 200 \text{ т.р.} - (100 + 50) \text{ т.р.} = 50 \text{ т.р.}$
 $\text{Прибыль}_2 = 300 \text{ т.р.} - (100 + 50) \text{ т.р.} = 150 \text{ т.р.}$
 $\text{Рост прибыли} = 150 \text{ т.р.} - 50 \text{ т.р.} = \underline{100 \text{ т.р.}}$
- 2) $\text{Выручка} = 100 \text{ т.р.} + (100 + 50) \text{ т.р.} = \underline{250 \text{ т.р.}}$
- 3)

Показатели	Сумма
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	200
Объем реализации, шт.	1000
Постоянные издержки, тыс. руб.	125
Переменные издержки, тыс. руб.	$= 200 * 0,225 = 45$

Изменение прибыли = $50 \text{ т.р.} - (200 - 125 + 45) \text{ т.р.} = 50 \text{ т.р.} - 30 \text{ т.р.} = 20 \text{ т.р.}$

⇒ Прибыль уменьшится на 20 тысяч рублей.

- 4) $\text{Цена изделия} = 200 / 1000 = 0,2 \text{ т.р.}$

Прибыль = доходы – расходы = выручка – (пост.р. + перемен.р) = (цена*объем реализации) - (пост.р. + перемен.р)

⇒ $\text{Критическая цена} = (\text{Прибыль} + \text{пост.р.} + \text{перемен.р}) / \text{объем реализации}$

⇒ Критическая цена = $(0 + 125 + 45) \text{ т.р.} / 1000 \text{ шт.} = 170 \text{ т.р.} / 1000 \text{ шт.} = \underline{0,17 \text{ т.р.}}$

Задача 9

По плану предприятие должно выпустить в плановом году 80 тыс. ед. готовой продукции. Оптовая цена реализации составляет 1 800 рублей. Производственная себестоимость по отчету за истекший год – 1 000 рублей. В плановом году увеличение производственной себестоимости готовой продукции должно составить 3%. Расходы по реализации продукции – 2% реализуемой продукции по производственной себестоимости. Остаток готовой продукции на складе на начало планового года 1 000 ед., на конец планового года 900 ед.

Решение

- 1) Остаток готовой продукции и товаров отгруженных на начало планового года по производственной себестоимости, учитывая, что эта продукция произведена в отчетном году: $1000 \text{ руб.} * 1000 \text{ ед.} = 1 \text{ млн. руб.}$
- 2) Производственная себестоимость единицы продукции в плановом году = 970 руб. $(1000 \text{ р.} * 0,03)$
- 3) Объем товарной продукции в плановом году по производственной себестоимости = 77,6 млн. руб. $(970 \text{ р.} * 80000 \text{ ед.})$
- 4) Остаток готовой продукции и товаров, отгруженных на конец планового года по производственной себестоимости = 873000 руб. $(970 \text{ р.} * 900 \text{ ед.})$
- 5) Объем реализации продукции по производственной себестоимости в плановом году с учетом переходящих остатков составит 77,7 млн. руб. $(1 \text{ млн.р.} + 77,6 \text{ млн. р.} - 873 \text{ тыс.р.})$.

- 6) Расходы по реализации продукции: 1,55 млн р. ($77,7 \text{ млн.р.} * 0,02$)
 7) Следовательно, объем реализации продукции по полной себестоимости равен 79,2 млн. руб. ($77,7+1,55$).
 8) Объем реализации в натуральном выражении равен 80100 ед. ($1000 + 80\ 000 - 900$), а в оптовых ценах – 144,18 млн. руб. ($1800 * 80100 \text{ ед.}$).
 9) Прибыль от реализации продукции в плановом году составит 66,48 млн. руб. ($144,18 \text{ млн.р.} - 77,7 \text{ млн.р.}$)

Задача 10

Издержки фирмы Венера на производство единицы продукции 50 руб. при серийности 1000 шт.; фирмы Глобус – 48 руб.; фирмы Мир – 54 руб.; фирмы Максим – 57,3 руб. Каждая из названных фирм производит по 120 ед. аналогичной продукции. Сложившийся уровень рентабельности к затратам 15%. Какую цену вытеснения должна установить фирма Венера?

Решение

	Венера	Глобус	Мир	Максим
Издержки на ед. при серийности в 1000 шт, руб	50,0	48,0	54,0	57,3
Кол-во выпускаемых ед, шт	120,0	120,0	120,0	120,0
Издежки на выпуск 120 ед, руб	6000,0	5760,0	6480,0	6876,0
Уровень рентабельности	0,15	0,15	0,15	0,15
Прибыль от производства	900,0	864,0	972,0	1031,4
Выручка	6900,0	6624,0	7452,0	7907,4
Цена	57,500	55,200	62,100	65,895

Согласно моему решению, фирма «Венера», придерживаясь политики вытеснения, должна установить цену ниже своих конкурентов, т.е. цену ниже 55,2 руб. Например 55,1 руб. В таком случае, ситуация будет выглядеть следующим образом:

	Венера	Глобус	Мир	Максим
Цена	55,100	55,200	62,100	65,895
Кол-во выпускаемых ед, шт	120,0	120,0	120,0	120,0
Издержки на ед. при серийности в 1000 шт, руб	50,0	48,0	54,0	57,3
Издежки на выпуск 120 ед, руб	6000,0	5760,0	6480,0	6876,0
Уровень рентабельности	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
Выручка	6612,0	6624,0	7452,0	7907,4
Прибыль от производства	612,0	864,0	972,0	1031,4

Задача 11

Фирма выпускает пять видов продукции. Объем выпуска, цены и переменные затраты по видам продукции А-Д приведены в таблице. Сумма постоянных расходов фирмы составляет 41400 руб.

Дайте заключение о целесообразности (прибыльности) выпускаемого ассортимента продукции и рекомендации по его изменению, если это необходимо. Анализ должен быть проведен по методу сокращенной себестоимости.

Таблица

Расходы фирмы

Показатели	Виды продукции				
	А	Б	В	Г	Д
1. Объем выпуска, шт.	300	200	400	250	550
2. Цена реализации, руб.	150	160	115	195	160
3. Переменные расходы на весь выпуск, руб.	30000	24000	36000	40000	77000

Решение
Таблица №2

Показатели	Виды продукции					ИТОГО
	А	Б	В	Г	Д	
1. Объем выпуска, шт.	300	200	400	250	550	
2. Цена реализации, руб.	150	160	115	195	160	
3. Переменные расходы на весь выпуск, руб.	30000	24000	36000	40000	77000	207000
4. Выручка	45000	32000	46000	48750	88000	259750
5. Маржинальная прибыль	15000	8000	10000	8750	11000	52750
6. Доля маржинальной прибыли	28,4	15,2	19,0	16,6	20,9	100,0
7. Постоянные расходы	11772,5	6278,7	7848,3	6867,3	8633,2	41400
8. Общие расходы	41772,5	30278,7	43848,3	46867,3	85633,2	248400,0
9. Прибыль	3227,5	1721,3	2151,7	1882,7	2366,8	11350,0
10. Рентабельность к сокращенной себестоимости, %	50,0	33,3	27,8	21,9	14,3	

Вывод: Согласно данным, рассчитанным мною в таблице 2, можно увидеть, что предприятию не целесообразным является выпускать продукцию «Б», поскольку данный вид продукции приносит наименьшую прибыль организации. Продукция, под названием «Г» также приносит меньшую прибыль наравне с остальными товарам.

Наиболее желателен, в данном случае, выпуск продукции «А» и «Д», так как указанный вид товаров приносит большую долю прибыли компании, однако на производство продукции «Д» затрачивается больше денежных средств, чем на остальные виды продукции.

Не смотря на то, что продукция «Д» дает положительный финансовый результат, она также является наименее рентабельной. А показатель рентабельность у продукции «Б», приносящей меньшую прибыль, выше и уступает лишь показателю рентабельности продукции «А».

Таким образом, продукция «А» как со стороны прибыльности, так и со стороны рентабельности выгоднее предприятию. Производство продукции «Б» установилось по середине среди обоих показателей. Следовательно, я бы посоветовала производить продукцию «А» и «Б» и снизить расходы на производство у продукции «Д» (в таком случае рентабельность продукции под названием «Д» повысится)

Задача 12

Фирма выпускает пять видов продукции. Объем выпуска, цены и переменные затраты по видам продукции А-Д приведены в таблице. Сумма постоянных расходов фирмы составляет 41400 руб.

Дайте заключение о целесообразности (прибыльности) выпускаемого ассортимента продукции и рекомендации по его изменению, если это необходимо. Анализ должен быть проведен по методу полной себестоимости (с распределением постоянных затрат пропорционально переменным).

Таблица

Расходы фирмы

Показатели	Виды продукции				
	А	Б	В	Г	Д
1. Объем выпуска, шт.	300	200	400	250	550
2. Цена реализации, руб.	150	160	115	195	160
3. Переменные расходы на весь выпуск, руб.	30000	24000	36000	40000	77000

Решение
Таблица №3

Показатели	Виды продукции					ИТОГО
	А	Б	В	Г	Д	
1. Объем выпуска, шт.	300	200	400	250	550	
2. Цена реализации, руб.	150	160	115	195	160	
3. Переменные расходы на весь выпуск, руб.	30000	24000	36000	40000	77000	207000
4. Доля в переменных р.,%	14	12	17	19	37	100
5. Постоянные расходы	6000	4800	7200	8000	15400	41400
6. Выручка	45000	32000	46000	48750	88000	259750
7. Общие расходы	36000	28800	43200	48000	92400	248400
8. Прибыль	9000	3200	2800	750	-4400	11350
9. Рентабельность, %	25,0	11,1	6,5	1,6	-4,8	4,6
10. Реальная (маржинальная) прибыль	15000	8000	10000	8750	11000	52750

Вывод: Согласно данным, рассчитанным мною в таблице 2, можно увидеть, что предприятию не целесообразным является выпускать продукцию «Д», поскольку данный вид продукции приносит убыток организации. Продукция, под названием «Г» также является менее рентабельной наравне с остальными товарам, и ее производство требует больше затрат (за исключением продукции «Д»).

Наиболее желателен, в данном случае, выпуск продукции «А» и «Б», так как указанный вид товаров приносит большую долю прибыли компании и требует наименьших затрат.

Таким образом, организации, по моим расчетам, следует отказаться от производства продукции «Г» и «Д», снизить расходы на производство продукции «В» (т.к. данный вид продукции приносит неплохой доход, но расходы на него велики и практически приближены к величине выручки от его реализации). Наиболее выгодной и рентабельной оказалась продукция «А» и «Б».

Общие положения по написанию реферата

Реферат является одним из видов внеаудиторной самостоятельной работы студента, по дисциплине (модулю), объемом 4 и более зачетных единиц, представляющий собой краткий анализ содержания литературных источников по заданной теме и проблематике в данной области, выбранной студентом самостоятельно исходя из его научных интересов.

Целью написания реферата является подготовка студента к осуществлению аналитической и научно-исследовательской деятельности, посредством формирования профессиональных компетенций, связанных со сбором и систематизацией научной информации, а также ее обобщением.

Написание реферата является этапом подготовки студента к дальнейшей научно-исследовательской работе, которая будет отражена при написании курсовой работы (проекта) и выпускной квалификационной работе. Тему реферата студенты выбирают из списка тем рефератов, представленного в Рабочей программе по дисциплине. При этом выбранные темы рефератов не должны дублироваться в группе.

Реферат должен содержать теоретический и практический материал по выбранной теме. Подготовка реферата предполагает реализацию следующих этапов:

1. Выбор темы реферата.
2. Разработка и согласование с преподавателем плана содержательной части реферата.
3. Сбор теоретических, нормативных, аналитических, статистических и других необходимых материалов по избранной теме.
4. Обработка и анализ собранной информации с целью выработки и обоснования авторских предложений по решению исследуемой проблемы или задачи.
5. Оформление работы в соответствии с установленными требованиями.

Рекомендуется следующая структура и примерное содержание реферата:

- введение;
- основная часть представляет собой теоретическую и прикладную часть работы, которая может быть разбита на несколько подразделов, количество которых определяется автором;
- заключение;
- список использованной литературы;
- приложения.

Во введении обосновывается выбор темы и ее актуальность, оценивается современное состояние рассматриваемого вопроса или проблемы, определяются цели, в соответствии с которыми формулируются задачи, объект и предмет исследования. Объем введения – 1-2 страницы.

В основной части дается обзор современных теоретических положений и подходов по выбранной проблематике, которые рассматриваются в разрезе возможных решений поставленных в работе задач. Целесообразно начать с оценки степени изученности исследуемой проблемы, раскрыть общепринятые и дискуссионные точки зрения различных авторов, дать их анализ и обосновать свою позицию по данному вопросу.

Работа над теоретической частью реферата предполагает также выбор методики сбора и обработки данных, а также современных технологий их анализа. Основная часть должна содержать конкретные предложения по решению поставленных задач и адаптации подходов и методик их решения, исследованных в предыдущем разделе. При этом предлагаемые решения должны базироваться на конкретном аналитическом материале, сопровождаться использованием расчетов, графиков, диаграмм. Объем и характер представленного в прикладной части материала зависят от особенностей темы реферата, ее специфики, принятой методики исследования. Рекомендованный объем основной части реферата – 6-10 страниц.

В заключении излагаются выводы и предложения в соответствии с поставленными целями и задачами исследования, на основании проделанной работы отраженной в основной части реферата. Выводы и предложения должны быть краткими и аргументированными, отражать основные результаты работы и личный вклад автора в решение проблемы или задачи. Объем 1 – 2 страницы.

Список использованной литературы оформляется в соответствии с общепринятыми стандартами библиографического описания. Он содержит перечень законодательных и нормативных актов, методических указаний, монографий, учебников, статей из газет и журналов, а также электронных изданий и материалов глобальной сети Интернет, использованных при написании реферата. В список включаются только те источники, которые использовались при подготовке реферата и на которые имеются ссылки в основной части работы.

Приложения содержат вспомогательный материал, не включенный в основную часть реферата (таблицы, схемы, графики, и т.д.). Общий объем реферата должен иметь не более 10–15 страниц компьютерного текста. Шрифт текста Times New Roman, 14, интервал межстрочный – 1,5, выравнивание по ширине. Отступ – 1,25. Поля все по 20 мм. Разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, применяя шрифты разной гарнитуры.

Нумерация страниц начинается с титульного листа, но проставляется, начиная с введения, т.е. со стр. 3. Далее проставляется сквозная нумерация страниц, включая библиографию и приложения. Каждую главу реферата необходимо начинать с новой страницы, при необходимости возможно подразделение параграфов на составные части. В заголовках не допускаются переносы слов и в конце не ставится точка. Расстояние между заголовками и текстом должно быть увеличено для выделения заголовка. Основная часть реферата в зависимости от темы исследования и содержания излагается в виде текста, иллюстративных материалов (таблиц, чертежей, схем, диаграмм, гистограмм, рисунков) в различном сочетании.

Иллюстративный материал (чертежи, схемы, диаграммы и т. п.) помещают в тексте в целях выявления свойств и характеристик объекта исследования или для лучшего понимания текста. Следует выделять из текста свободными строками уравнения и формулы. Выше и ниже каждой формулы должно быть установлено не менее одной свободной строки. Если уравнение не умещается в одну строку, оно должно быть перенесено после знака равенства (=) или после знаков сложения (+), вычитания (-), умножения (×) и деления (:). Цифровая и словесная информация о нескольких объектах, представленная рядом признаков, представляется в виде одной или нескольких таблиц. Последние используются для большей наглядности и возможности сравнения показателей.

Таблицы имеют два уровня дифференциации текста: вертикальный – графы, горизонтальный – строки. Графы таблицы должны быть пронумерованы, если таблица располагается более чем на одной странице; на последующих страницах повторяются номера граф. В заголовках и подзаголовках строк и граф таблицы употребляются только общепринятые сокращения и условные обозначения. Каждая таблица должна иметь заголовок.

Заголовок и слово «Таблица» начинаются с прописной буквы. Заголовок не подчеркивается. Заголовок таблицы помещают на следующей строке от слова «Таблица» посередине страницы. Таблицы помещаются в тексте работы сразу после ссылок на них. Они должны иметь сквозную нумерацию. Знак № при нумерации таблиц не ставится. Например: Таблица 1- Структура финансовых ресурсов организации. Если в тексте необходимо сослаться на таблицу, то следует указать номер таблицы. Разрывать таблицу и переносить ее часть на другую страницу можно только в том случае, если она целиком не умещается на одной странице. При переносе части таблицы на другую страницу над таблицей в правом верхнем углу страницы следует написать «продолжение таблицы» и указать ее номер. Если таблица заимствована или рассчитана по данным статистического ежегодника или другого литературного источника, надо обязательно делать ссылку на первоисточник. Графические материалы (схемы, диаграммы, графики и др.) помещаются в тексте в целях установления свойств и характеристик объекта или в качестве иллюстраций для лучшего понимания текста. Графический материал должен располагаться

непосредственно после текста, в котором о нем упоминается впервые, или на следующей странице, а при необходимости – в приложении.

Графический материал должен иметь тематическое наименование (название), которое помещается снизу. Под графическим материалом при необходимости помещают поясняющие данные (подрисуночный текст). Графический материал основной части и приложений следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Например: Рисунок 1- Динамика доходов организации. Формулы расчетов в тексте надо выделять, записывая их более крупным шрифтом и отдельной строкой, давая подробное объяснение каждому символу, когда он встречается впервые.

Рекомендуется нумеровать формулы в пределах каждого раздела, особенно если в тексте приходится на них ссылаться. Требования к написанию реферата: - Соответствие материала выбранной теме исследования; - Логичное, четкое и структурированное изложение материала; - Аргументированное изложение собственных мыслей автора по рассматриваемому вопросу; - Использование современных информационных средств поиска информации; - Наличие ссылок на источники, использованные при написании реферата.

При написании реферата автор должен осуществить проверку на программе «Антиплагиат», процент авторского текста должен составлять не менее 85%, отчет прилагается при сдаче реферата. Законченный реферат представляется на проверку преподавателю, после проведенной проверки преподавателем сдается на кафедру в распечатанном виде.

Тематика рефератов.

1. Анализ и оценка современных концепций сущности финансов
2. Финансовые ресурсы, резервы их роста в современных условиях.
3. Финансовые резервы как особая форма формирования и использования финансовых ресурсов, особенности их формирования и использования.
4. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы.
5. Финансовая система Российской Федерации, ее современное состояние.
6. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.
7. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.
8. Перспективы развития форм и методов государственной финансовой поддержки малого бизнеса.
9. Влияние отраслевых особенностей (или вида деятельности) на финансовый механизм коммерческих организаций.
10. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций.
11. Финансовый механизм государственных и муниципальных учреждений в условиях проведения бюджетной реформы.
12. Финансовый механизм образовательных учреждений, перспективы внедрения новых форм финансирования.
13. Финансовый механизм лечебно-профилактических учреждений, направления его совершенствования.
14. Характеристика финансов общественной организации (на примере конкретной организации).
15. Роль целевого капитала в расширении источников финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
16. Перспективы развития финансов государственных корпораций в Российской Федерации.
17. Финансы домохозяйств, их специфика.
18. Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей.

19. Модели организации государственных и муниципальных финансов.
20. Правовые основы функционирования государственных и муниципальных финансов в Российской Федерации.
21. Формирование и использование (государственных) муниципальных финансовых ресурсов в Российской Федерации.
22. Роль федерального бюджета в социально-экономическом развитии Российской Федерации.
23. Специальные фонды в зарубежных странах: значение, состав, особенности управления.
24. Пенсионный фонд Российской Федерации, современные проблемы его функционирования.
25. Формирование и использование средств обязательного медицинского страхования в Российской Федерации.
26. Анализ доходов и расходов бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации.
27. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
28. Анализ современных тенденций формирования поступлений с финансового рынка в структуре финансовых ресурсов организаций.
29. Влияние государственного регулирования и саморегулирования на процесс функционирования финансового рынка в современных условиях.
30. Проблемы использования механизма государственного финансового регулирования экономики в современной России.
31. Методы государственного финансового воздействия на отраслевую структуру экономики, их характеристика.
32. Отечественная и зарубежная практика финансового регулирования территориальных пропорций.
33. Государственное финансовое стимулирование инвестиционной деятельности.
34. Государственное финансовое стимулирование модернизации экономики.
35. Основы разработки и реализации государственной финансовой политики в современных условиях.
36. Анализ российского и зарубежного опыта антикризисных мер правительства.
37. Проблемы повышения эффективности государственной финансовой политики в Российской Федерации.
38. Современные концепции управления финансами в разных сферах финансовой системы.
39. Особенности финансового планирования в Российской Федерации.
40. Проблемы и перспективы финансового прогнозирования в Российской Федерации.
41. Роль, значение и оценка эффективности государственного финансового контроля в России, перспективы его развития.
42. Проблемы взаимодействия органов управления финансами на федеральном (региональном, муниципальном) уровне.
43. Эффективность и результативность деятельности органов управления финансами, критерии их оценки.
44. Проблемы разграничения полномочий и взаимодействия органов финансового контроля.
45. Организация государственного финансового контроля в зарубежных странах (на примере конкретной страны).
46. Роль международных финансовых организаций в финансовом оздоровлении страны (на примере конкретного государства).