

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)
Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО
ПОДГОТОВКЕ, НАПИСАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ
РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ ФИНАНСЫ»**

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.02 – Менеджмент
образовательная программа «Управление бизнесом»
очная форма обучения

Методические рекомендации по подготовке, написанию и оформлению расчетно-аналитической работы по дисциплине «Предпринимательские финансы» предназначены для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 – «Менеджмент», образовательной программы «Управление бизнесом» очной формы обучения

Составитель: Костина Ольга Ивановна, профессор кафедры «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины», к.э.н., доцент
(Ф.И.О., должность, ученая степень и звание)

Рекомендовано Учебно-методическим советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №01 от 01 сентября 2023 г.)

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины» Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №01 от 28 августа 2023 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения.....	4
Порядок выполнения расчетно-аналитической работы.....	4
Требования к выполнению расчетно-аналитической работы.....	5
Критерии оценки расчетно-аналитической работы.....	6
Структура расчетно-аналитической работы.....	6
Выбор варианта расчетно-аналитической работы.....	7
Варианты расчетно-аналитической работы.....	7
Планируемые результаты освоения.....	17
Требования к оформлению расчетно-аналитической работы.....	18
Приложение.....	22

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Расчетно-аналитическая работа является одной из форм аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов и может реализовываться как в письменном виде так и с использованием информационных технологий и специализированных программных продуктов.

Выполнение расчетно-аналитической работы проводится с целью подготовки студентов к осуществлению расчетной, проектной, аналитической деятельности посредством формирования профессиональных компетенций, связанных со сбором, обработкой, анализом и интерпретацией реальных данных хозяйствующих структур, необходимых для решения профессиональных задач с использованием математического аппарата и (или) современных информационных технологий.

Выполнение расчетно-аналитической работы может являться этапом подготовки студента к выполнению курсовой работы (проекта) и выпускной квалификационной работы.

Индивидуальные или групповые задания по расчетно-аналитической работе и методические указания по их выполнению разрабатываются кафедрой.

Расчетно-аналитические работы выполняются студентами под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские (практические) занятия.

Оценка расчетно-аналитической работы студентов проводится в процессе текущего контроля успеваемости студентов.

ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Расчетно-аналитическая работа выполняется обучающимся в соответствии с заданием и методическими рекомендациями. Написанию расчетно-аналитической работы должно предшествовать изучение указанных в тематике работ нормативных правовых актов и других источников, анализ и усвоение содержащихся в них положений.

Решение практических заданий должно сопровождаться соответствующей аргументацией.

Сроки представления расчетно-аналитической работы на проверку определяются календарным учебным графиком и приказом «Об организации учебного процесса на соответствующий учебный год».

Не допускается предъявление расчетно-аналитической работы на проверку во время экзамена (зачета).

Выполненную расчетно-аналитическую работу обучающийся сдает для регистрации на кафедру, где она регистрируется в соответствующем журнале. Данный журнал заводится на каждый курс/группу, структурируется

по изучаемым на данном курсе учебным дисциплинам, по которым предусмотрено выполнение письменных работ.

Зарегистрированные в журнале учета работ студента расчетно-аналитическую работу получает под роспись преподаватель кафедры, за которым закреплена учебная нагрузка в части проверки расчетно-аналитической работы по соответствующей учебной дисциплине.

В журнале фиксируется дата получения работы от обучающегося, дата получения расчетно-аналитической работы преподавателем (заверяется подписью преподавателя), результат проверки расчетно-аналитической работы, дата окончания проверки работы преподавателем (заверяется подписью преподавателя).

Расчетно-аналитическая работа должна быть проверена преподавателем в течение 10 рабочих дней с момента её получения у старшего лаборанта кафедры.

По результатам проверки расчетно-аналитической работы выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено» на титульном листе расчетно-аналитической работы, заносится в «Ведомость учета проверенных работ».

Расчетно-аналитические работы, по которым выставлена оценка «зачтено», обучающимся не возвращаются и хранятся на кафедре до конца учебного года, после чего уничтожаются. В случае отсутствия возможности хранения работ на кафедре, работы передаются в архив филиала на срок хранения, предусмотренный номенклатурой дел.

Не зачтенная расчетно-аналитическая работа (кроме работ, содержащих материалы ограниченного доступа) возвращается обучающемуся вместе с указаниями преподавателя по устранению недостатков, для повторного выполнения расчетно-аналитической работы.

На титульном листе повторно выполненной расчетно-аналитической работы старший лаборант кафедры делает пометку «повторно» и передает для проверки преподавателю кафедры.

ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Расчетно-аналитическая работа должна соответствовать следующим требованиям:

- применение современных методик расчета и информационных средств для обработки данных в соответствии с поставленными задачами, сформулированными в задании;
- представление визуализированных результатов расчета в виде таблиц и графиков, в том числе с использованием современных информационных (компьютерных) технологий;
- проведение расчетов и оформление материалов по возможности в автоматизированном режиме;
- формулировка выводов и результатов исследования;

- самостоятельность выполнения.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Критериями оценки расчетно-аналитической работы служат следующие параметры:

- полнота решения задач;
- аргументированные рассуждения при решении задач, обоснованные выводы;
- качество оформления работы в соответствии с предъявляемыми требованиями;
- отношение студента к работе.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, являющемуся автором расчетно-аналитической работы, соответствующей всем предъявляемым требованиям, в том числе формальным. При этом в работе студент должен:

- а) продемонстрировать умение выстроить логику решения задачи;
- б) продемонстрировать умение излагать проблему и обосновывать предлагаемое решение, формулировать выводы;
- в) показать умение использовать инструментальные средства обработки статистических данных;
- г) грамотно и корректно излагать свои рассуждения.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, являющемуся автором расчетно-аналитической работы, не соответствующей предъявляемым требованиям. Оценка «не зачтено» выставляется также, если студент неправильно решил более 50% задач.

Оценка «не зачтено» выставляется, если возникли обоснованные сомнения в том, что студент является автором представленной расчетно-аналитической работы (не ориентируется в тексте работы; не может дать ответы на уточняющие вопросы, касающиеся теоретических предложений и формул, использованных при решении задач и т.д.). Такое решение принимается и в том случае, если работа не соответствует предъявляемым требованиям.

СТРУКТУРА РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Расчетно-аналитическая работа может содержать следующие разделы:

- титульный лист (оформляется в соответствии с Приложением 1);
- содержание;
- введение (указать цель и задачи РАР);
- основная часть (Обосновать расчеты задач и сделать соответствующие выводы. Задания, которые необходимо рассчитать в аналитических таблицах рассматриваются на примере конкретной организации, согласно данным за последние три года.)
- заключение (Обосновать роль РАР в деятельности корпорации);

- список использованных источников;
- приложения (*Бухгалтерская отчетность организации, в зависимости от задания и прилагается к расчетно - аналитической работе*).

ВЫБОР ВАРИАНТА РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Номер варианта соответствует порядковому номеру студента в журнале группы (журнал посещаемости занятий студентов).

Если в группе более 20 студентов – 21-й студент по списку в журнале группы берёт 1-й вариант, 22-й – 2-й вариант и далее аналогично.

Замена варианта с учетом индивидуальных научных интересов студента возможна только по предварительному согласованию с преподавателем.

Внимание! Расчетно- аналитическая работа, выполненная не по своему варианту, к проверке не допускается!

ВАРИАНТЫ РАСЧЕТНО - АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Вариант 1

Задание 1. Рассчитайте средневзвешенную стоимость капитала организации (WACC) и сделайте выводы, если известны следующие данные: собственный капитал - 9245673 тыс. руб., чистая прибыль - 1561988 тыс. руб., заемный капитал 6781569 тыс. руб., проценты к уплате 623567 тыс. руб., ставка налога на прибыль 20%.

Задание 2. Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из следующего: заработная плата - 25 млн. руб., сырье и материалы - 39 млн. руб., здания и сооружения - 230 млн. руб., оборудование - 100 млн. руб.

Продана вся продукция по цене 160,2 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль организации.

Задание 3. Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств организации за II квартал, если объем реализованной продукции составил 44 млн. руб., остатки оборотных средств:

на 1 апреля – 3130 тыс. руб.; на 1 мая – 3223 тыс. руб.; на 1 июня – 3257 тыс. руб.; на 1 июля – 3517 тыс. руб.

Вариант 2.

Задание 1. Определите порог рентабельности продаж в стоимостном выражении и запас финансовой прочности в абсолютной и относительной оценке, если известно: объем реализованной продукции – 2010 тыс. руб., постоянные затраты – 425 тыс. руб., переменные затраты – 1530 тыс. руб.

Задание 2. На основании данных, приведенных в таблице, определите точку безубыточности, зону финансовой устойчивости за отчетный год и на планируемый период при условии, что планируемый индекс изменения количества продукции составляет 1.1, а изменение постоянных расходов не

планируется.

Показатели	2022г.	2023г.
Выручка от продаж, руб.	590267	642159
Переменные затраты, руб.	494700	?
Постоянные затраты, руб.	199620	?
Прибыль от продаж, руб.	?	?
Маржинальный доход, руб.	?	?
Коэффициент маржинального дохода	?	?
«Критическая точка» объема продаж, тыс. руб.	?	?
Запас финансовой прочности, тыс.руб.	?	?
Уровень запаса финансовой прочности в объеме продаж, %	?	?

Задание 3. Планируется осуществить инвестиционный проект с единовременными вложениями в размере 2 млн. руб., половина из которых обеспечивается привлечением целевого банковского кредита на 5 лет с ежегодной выплатой простых процентов по ставке 16% годовых. Определите норму внутренней доходности проекта на период его кредитования, если ожидается среднегодовой чистый доход в размере 670 тыс. руб.?

Вариант 3

Задание 1. Рассчитайте показатели коэффициенты абсолютной, быстрой и строгой ликвидности организации и обоснуйте их значение, если известны следующие данные: запасы - 5176 тыс. руб., денежные средства 324 тыс. руб., оборотные средства всего - 9565 тыс. руб., кредиторская задолженность 4932 тыс. руб., заемные средства менее года 1092 тыс. рублей.

Задание 2. Определить прибыль от продаж и балансовую прибыль организации на основании следующих данных: Предприятие изготовило и реализовало за год 11 тыс. единиц оборудования по цене 31 тыс. за единицу оборудования; фактическая себестоимость одного изделия составляет 19 тыс. руб.; величина доходов от внереализационных операций составляет 90 тыс. руб.; внереализационные расходы составили - 40 тыс. руб.

Задание 3. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным балансовой отчетности запасы составляют - 6300 тыс. руб., собственный капитал - 12550 тыс. руб., внеоборотные активы - 11500 тыс. руб., оборотные активы - 13400 тыс. руб.:

Вариант 4

Задание 1. Определить прибыль от продаж, согласно следующим данным: Выручка от продаж – 4300 млн. руб.; начисления в целевые бюджетные фонды – 2%, НДС – 20%, себестоимость реализованной продукции – 3400 млн. руб.

Задание 2. Планируется осуществить инвестиционный проект с единовременными вложениями в размере 2 млн. руб., половина из которых обеспечивается привлечением целевого банковского кредита на 5 лет с ежегодной выплатой простых процентов по ставке 15% годовых. Определите норму внутренней доходности проекта на период его кредитования, если ожидается среднегодовой чистый доход в размере 650 тыс. руб.?

Задание 3. За предприятием числится убыток в сумме 240,0 тыс. руб. В отчетном году доход от реализации услуг составил 890 тыс. руб. Фонд оплаты труда – 290 тыс. руб., материальные затраты – 220 тыс. руб., амортизация – 67 тыс. руб. и прочие расходы 90 тыс. руб.

Определите финансовый результат работы за отчетный год?

Вариант 5

Задача 1. Рассчитайте финансовые результаты организации (согласно Отчета о финансовых результатах), если известны данные:

Выручка от продаж (с учетом НДС) - 1897115 тыс. руб., себестоимость продаж - 1263835 тыс. руб., коммерческие расходы- 3280 тыс. руб., управленческие расходы 399291 тыс. руб., прочие доходы- 38412 тыс. руб., прочие расходы 39052 тыс. руб., ставка налога на прибыль 20%.

Задача 2. Планируемый объем денежного оборота организации составляет 67 млн. руб. Расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств – 39 руб. Уровень альтернативных доходов при хранении денежных средств в банке – 4,9%.

Определить оптимальный остаток денежных средств на расчетном счете организации, используя модель Баумоля.

Задача 3. Рассчитать сумму амортизационных отчислений линейным методом и методом пропорционально полезного использования объекта, если известны: стоимость оборудования – 4420 тыс. руб., нормативный срок службы – 5 лет.

Вариант 6

Задача 1. Определите эффект финансового рычага, возникающего при привлечении заемного капитала 5570 тыс. руб. под 20% годовых, величина собственного капитала составляет 9300 тыс. руб. Экономическая рентабельность – 28%, ставка налога на прибыль 20%

Задача 2. Определите общую сумму доходов организации, а также укажите сумму доходов от реализации и сумму прочих доходов, если известно:

- выручка от продажи продукции – 7 450 тыс. руб.;
- авансы, полученные в счет оплаты продукции – 1 321 тыс. руб.;
- арендная плата по аренде помещения – 80 тыс. руб.;
- получены проценты по ГКО – 14,2 тыс. руб.;
- возвращен заем, предоставленный другой организации, - 230 тыс. руб.;
- реализованы основные средства – 172 тыс. руб.;
- получены штрафы за нарушение условий договоров - 48,6 тыс. руб.;

- выявлена прибыль прошлых лет – 98 тыс. руб. Организация является плательщиком НДС.

Задание 3. Частный инвестор поместил свои свободные средства в сумме 154 тыс. руб. в портфель акций и облигаций. 65 000 руб. он вложил в корпоративные облигации и 90 000 руб. - в обыкновенные акции. Год спустя приобретенные пакеты акций и облигаций стоили по 50 000 руб., причем по акциям были выплачены дивиденды общей суммой 6 000 руб., а купонные платежи по облигациям за год составили 5 100 руб. Доходы не реинвестировались. Определить: а) текущую доходность каждого пакета; б) текущую доходность всего портфеля ценных бумаг; в) доходность владения портфелем.

Вариант 7

Задача 1. Инвестор купил 100 акций компании «А» по рыночной стоимости 650 руб. Через год курс этих акций повысился на 17 %. Инвестор продал весь пакет акций и все полученные средства вложил в покупку акций компании «Б» по цене 170 руб. Сколько акций компании «Б» купил инвестор?

Задание 2. Хозяйствующий субъект производит продукцию одного наименования, цена изделия – 9000 рублей, средние переменные расходы составляют 4500 рублей, общие постоянные расходы – 75000 рублей.

Определить критический объем выпуска и реализации продукции в денежном и натуральном выражении.

Задание 3. Рассчитайте финансовые результаты организации (согласно Отчета о финансовых результатах), если известны данные:

выручка от продаж (с учетом НДС) - 2597115 тыс. руб., себестоимость продаж - 2263435 тыс. руб., коммерческие расходы- 6280 тыс. руб., управленческие расходы 249291 тыс. руб., прочие доходы- 56412 тыс. руб., прочие расходы 58052 тыс. руб., ставка налога на прибыль 20%.

Вариант 8

Задание 1. Хозяйствующий субъект планирует за счет превышения критической точки объема производства получить прибыль в размере 20% суммы постоянных расходов. Сумма постоянных расходов на выпуск всей продукции составила 852 тыс. руб., цена 1 тонны продукции – 32тыс. руб., удельные переменные издержки на производство и реализацию 1 тонны продукции – 14 тыс. руб. Определить объем реализации продукции (в натуральном выражении), необходимый для получения планируемой прибыли.

Задание 2. Определить коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности и дайте оценку платежеспособности организации на ближайший период времени, если сумма запасов составляет на конец года 278324 тыс. руб., размер денежных средств в кассе 126 100 тыс. руб., на расчетном счете – 190 000 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения -67 000 тыс. руб., краткосрочная дебиторская задолженность– 90 000 тыс. руб., краткосрочные

кредиты и займы – 893 тыс. руб., кредиторская задолженность – 422436 тыс. руб. Сделать выводы.

Задание 3. Определите, какую сумму необходимо вложить, чтобы через 5 года стоимость инвестиций составила 93 000 руб. при ставке 15%.

Вариант 9

Задание 1. Рассчитайте финансовые результаты организации (согласно Отчета о финансовых результатах), если известны данные:

выручка от продаж (с учетом НДС) - 2997115 тыс. руб., себестоимость продаж - 2463835 тыс. руб., коммерческие расходы - 5680 тыс. руб., управленческие расходы 284291 тыс. руб., прочие доходы - 88412 тыс. руб., прочие расходы 67052 тыс. руб., ставка налога на прибыль 20%.

Задание 2. На балансе организации находится линия по производству товаров, первоначальная стоимость которой – 564230 руб. В связи с приостановлением выпуска изделий линия переводится на консервацию с 26 января 2022 года. Срок консервации - 6 месяцев. Срок полезного использования линии – 5 лет. Метод начисления амортизации – линейный. Рассчитайте сумму начисленной амортизации за январь, а также определите срок, в течение которого начисление амортизации прекращается.

Задание 3. ООО «Комплекс» приобретает сырье стоимостью 1 670 тыс.руб. с отсрочкой платежа в 55 дней. Через 55 дней компания производит оплату за поставку. Через 60 дней с момента поставки, товарные запасы были проданы за 2 520 тыс.руб. с отсрочкой платежа в 30 дней и через этот срок получена оплата. Определить операционный и денежный цикл компании.

Вариант 10

Задание 1. Компания ежегодно выплачивает процентов по займам 89 тыс. руб. Выручка от реализации равна 2,9 млн. руб., ставка налога на прибыль - 20%, рентабельность продаж равна 14%.

1. Определить коэффициент покрытия процентов.
2. Определить показатель ROA, если ROE равен 12%, а доля заемных средств в пассивах составляет 45%.

Задание 2. Определите, какую сумму необходимо вложить, чтобы через 5 года стоимость инвестиций составила 95 000 руб. при ставке 12%.

Задание 3. Можно ли увеличить уставный капитал акционерного общества за счет его имущества, если уставный капитал акционерного общества составляет 520 тыс. руб.; добавочный капитал – 5810 тыс. руб.; нераспределенная прибыль – 287 тыс. руб.; резервный капитал – 35 тыс. руб.; а чистые активы составляют 350 тыс. руб.

Вариант 11

Задание 1. Рассчитайте показатели финансовой устойчивости организации и обоснуйте их значения, если известны данные

Показатели	2022г.	2023г.
1. Собственные оборотные средства, тыс. руб.	3901233	3965072

2. Оборотные активы , тыс. руб.	11801337	12029418
3. Запасы, тыс. руб.	7856242	6627078
4. Собственный капитал, тыс. руб.	6633538	6941960
5. Валюта баланса, тыс. руб.	14533642	15536306
6. Заемный капитал, тыс. руб.	7900104	8594346
7. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	1579835	3604826
8. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами		
9. Коэффициент обеспеченности материальных запасов		
10. Коэффициент маневренности собственного капитала		
11. Коэффициент автономии		
12. Коэффициент финансового рычага		
13. Коэффициент финансовой устойчивости		

Задание 2. Для покрытия недостатка собственных оборотных средств руководство предприятия планирует взять банковский кредит сроком на год по ставке 15%. Текущий коэффициент финансирования предприятия равен 4, суммарные активы – 210 млн. руб., ожидаемая балансовая прибыль – 40 млн. руб., налог на прибыль – 20%. Определить максимально допустимую сумму займа и финансовую эффективность займа, если планируется обеспечить значение коэффициента финансирования на уровне 3.

Задание 3. Инвестор купил 100 акций компании «А» по рыночной стоимости 385 руб. Через год курс этих акций повысился на 16 %. Инвестор продал весь пакет акций и все полученные средства вложил в покупку акций компании «Б» по цене 72 руб. Сколько акций компании «Б» купил инвестор?

Вариант 12

Задание 1. Лимит остатка наличных денег в кассе для коммерческой организации составляет 1200 руб. Остаток наличных денег в кассе на 1 февраля 2023 г. Составил 210 руб. За период с 1 по 10 февраля 2022 г. по кассе были осуществлены следующие операции: 1 февраля – поступила наличная выручка в сумме 3100 руб.; 4 февраля – получены наличные деньги из банка на хозяйственные расходы – 2310 руб.; 10 февраля – выданы наличные деньги под отчет в сумме 3500 руб. Определите, в какие из дней (по состоянию на какую дату) было допущено превышение лимита остатка кассы и остаток наличных денег в кассе организации по состоянию на 10.02.2023 г.

Задание 2. Определить коэффициент абсолютной ликвидности, если денежные средства организации в кассе и на счетах составили 450 тыс. руб., краткосрочные ценные бумаги – 45 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы – 34,5 тыс. руб., кредиторская задолженность – 78,4 тыс. руб.

Задание 3. Определить маржинальный доход, порог рентабельности, точку безубыточности, абсолютный и относительный запас финансовой прочности (руб. и %), если известны следующие данные:

- ✓ Производственная мощность организации – 1500 шт.
- ✓ Цена изделия (р) – 32 тыс. руб.
- ✓ Выручка (нетто) В – ? рассчитать тыс. руб.
- ✓ Постоянные затраты (А) – 4,5 млн. руб.
- ✓ Переменные расходы на единицу продукции (b) – 17 тыс. руб.

- ✓ Переменные расходы на весь выпуск продукции (3 пер.) – ? рассчитать, тыс. руб.

Вариант 13

Задание 1. Планируется приобретение объекта недвижимости с целью получения ежегодного чистого дохода в сумме 920 тыс. руб. Определите максимальную цену приобретения объекта при сроке окупаемости покупки 3 года, если ставка ссудного процента – 16%, ставка налога на прибыль – 20% и ставка НДС - 20%.

Задание 2. Объем реализации – 785 млн. руб. Среднегодовая стоимость оборотного капитала – 63 млн. руб. Определите экономию оборотного капитала при ускорении оборачиваемости на один оборот.

Задание 3. Коэффициент рентабельности активов равен 0,28, коэффициент рентабельности собственного капитала – 0,9, коэффициент рентабельности перманентного капитала – 0,5. Определить величину а) собственного капитала, б) долгосрочного заемного капитала и в) краткосрочного заемного капитала, если чистая прибыль равна 29 млн. руб.

Вариант 14

Задание 1. Определите эффект финансового рычага, возникающего при привлечении заёмного капитала в объёме 6700 тыс. руб. под 20% годовых, величина собственного капитала составляет 9800 тыс. руб. Экономическая рентабельность – 23%, ставка налога на прибыль – 20%, чистая прибыль - 34800 тыс. руб.

Задание 2. ООО «Сатурн» производит 5000 приборов в год и реализует их по 160 руб. за единицу. Переменные затраты в единице продукции составляет 80 руб.; общая величина постоянных расходов равна 200 тыс. руб. Требуется определить общие расходы и прибыль до уплаты налогов.

Задание 3. Инвестиции в бизнес составили 950 тыс. руб. Ожидаемые доходы за 5 лет составят: 2019 год – 110 тыс. руб., 2020 год – 166 тыс. руб., 2021 год – 270 тыс. руб., 2022 год – 210 тыс. руб., 20238 год – 370 тыс. руб. Ставка дисконтирования – 20%. Найти NPV; PI; PP (простой срок окупаемости), DPP (дисконтированный срок окупаемости)

Вариант 15

Задание 1. Объем реализации – 890 млн. руб. Среднегодовая стоимость оборотного капитала – 73 млн. руб. Определите экономию оборотного капитала при ускорении оборачиваемости на один оборот.

Задание 2. Фирма производит и реализует три товара – А, Б и С по отпускным ценам соответственно 1200 руб., 2400 руб. и 3100 руб. Квартальные объемы продаж товара А – 6200 ед., Б – 4500 ед. и С – 4100 ед. Чему равны общехозяйственные (постоянные) расходы, если рентабельность продаж по предприятию равна 25%, а на 1 руб. чистой выручки приходится 45 коп. переменных затрат. Ставка НДС – 20%.

Задание 3. Проект рассчитан на 5 года, объем инвестиций 240 млн. руб., ставка дисконтирования 15%. Чистый денежный поток по годам составляет: 1 год – 45 млн. руб., 2 год – 50 млн. руб., 3 год – 78 млн. руб. Найти NPV и PI по проекту?

Вариант 16

Задание 1. ООО «Заря» производит и реализует два товара: А – по отпускной цене 180 руб./шт. и Б – по отпускной цене 240 руб./шт. (без НДС). Месячные объемы продаж и удельные переменные затраты по товару А соответственно 10 000 шт. и 65 руб./шт., по товару Б – 8 000 шт. и 80 руб./шт. Среднемесячные общехозяйственные расходы – 930 000 руб. Определите: а) месячные суммы покрытия по каждому товару; б) месячную прибыль от реализации по предприятию; в) точку безубыточности по каждому товару; г) запас финансовой прочности организации.

Задание 2. Установить коэффициент критической ликвидности, если денежные средства на отчетный период составили 648527 руб., краткосрочные ценные бумаги и финансовые вложения – 16280 руб., дебиторская задолженность – 218467 руб., краткосрочные кредиты и заемные средства – 459620 руб., кредиторская задолженность – 168523 руб. Сделайте выводы.

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

Вариант 17

Задание 1. Оценить эффективность заемной политики организации на основе следующих данных баланса:

Актив	млн. руб.	Пассив	млн. руб.
Здания и сооружения	9,6	Собственный капитал	8,7
Машины	4,2	Заемный капитал - всего	16,3
Товарные запасы	5,5	Краткосрочный	9,2
Дебиторская задолженность	2,3	Долгосрочный	7,1
Денежные средства	3,4		
Итого	25	Итого	25

Прибыль до вычета процентов и налогов составила 3,84 млн. руб., сумма выплат процентов за кредит 1,43 млн. руб., ставка налога на прибыль 20 %.

Задание 2. Определить потребность торговой фирмы в дополнительном

капитале, если планируются годовые продажи в сумме 290 млн. руб. (без НДС) при капиталоемкости - 0,8, величина собственного капитала на начало и на конец года соответственно 77 и 74 млн. руб., долгосрочная задолженность на начало года – 20 млн. руб., краткосрочная задолженность – 10 млн. руб., а дивиденды по итогам года – 14 млн. руб.

Задание 3. На основе модели Баумоля определить оптимальный и средний остаток денежных средств, если: планируемый годовой объем денежного оборота - 8700 тыс. руб.; расходы по обслуживанию одной денежной операции – 240 руб.; среднегодовая ставка процента по краткосрочным финансовым положениям – 18%

Вариант 18

Задание 1. ООО «Синтез» приобретает сырье стоимостью 1 450 тыс.руб. с отсрочкой платежа в 35 дней. Через 45 дней компания производит оплату за поставку. Затем, через 20 дней с момента поставки, товарные запасы были проданы за 2 600 тыс.руб. с отсрочкой платежа в 30 дней и через этот срок получена оплата. Определить операционный и денежный цикл компании

Задание 2. Определите эффект финансового рычага, возникающего при привлечении заемного капитала в объеме 6500 тыс. руб. под 22% годовых, величина собственного капитала составляет 12000 тыс. руб. Экономическая рентабельность – 20%, ставка налога на прибыль – 20%.

Задание 3. Установить коэффициент критической ликвидности, если денежные средства на отчетный период составили 698527 руб., краткосрочные ценные бумаги и финансовые вложения – 16580 руб., дебиторская задолженность – 228467 руб., краткосрочные кредиты и заемные средства – 469620 руб., кредиторская задолженность – 168523руб. Сделайте выводы.

Вариант 19

Задание 1. На основе данных сметы затрат на производство и реализацию продукции по предприятию рассчитать производственную и полную себестоимость товарной продукции, млн. руб:

- сырье и основные материалы, за вычетом возвратных расходов - 670;
- покупные полуфабрикаты – 74;
- вспомогательные материалы – 32;
- топливо – 64;
- энергия – 249;
- з/пл основная и дополнительная – 210;
- отчисления на социальные нужды – 62;
- амортизация -129;
- прочие затраты – 33;
- затраты на работы не включаемые в валовую продукцию – 8;
- прирост остатков резервов предстоящих расходов – 0,5;
- уменьшение себестоимости остатков незавершенного производства – 6;
- коммерческие расходы – 7

Задание 2. Определить сумму сложных процентов, начисленных к концу срока, при полугодовом начислении процентов, если 570 тыс. руб. инвестированы на 2 года под 15% годовых.

Задание 3. Торговая фирма реализует три товара – А, Б и С по розничным ценам соответственно 450, 410 и 3900 рублей. Переменные затраты фирмы на единицу товара А – 250 руб., Б – 290 руб., С – 280 руб. Общефирменные (постоянные) расходы – 340 тыс. руб./мес. С производителями заключены контракты на ежемесячные поставки 2000 ед. товара А и 1000 ед. товара Б. На какой объем ежемесячной закупки товара С фирме следует заключить контракт поставки, чтобы обеспечить получение 100 тыс. руб. целевой операционной прибыли в месяц? Ставка НДС – 20%.

Вариант 20

Задание 1. Предприятие производит один вид продукции по цене 570 руб./ед. Переменные расходы на единицу продукции составляют 460 руб. Общая величина постоянных расходов – 960 тыс. руб. В результате роста накладных расходов общие постоянные расходы увеличились на 8%.

Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину критического объема выпускаемой продукции?

Задание 2. Банк принял к учету вексель в сумме 160 млн. руб. за 65 дней до наступления срока погашения. Определите сумму вексельного кредита при годовой ставке дисконта 45%. Сделать расчет и указать верный ответ.

Задание 3. Рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости организации и сделать выводы, согласно нормативным значениям показателей.

Показатели	2022г.	2023г.
1. Собственные оборотные средства, тыс. руб.	3001832	3565072
2. Оборотные активы, тыс. руб.	9575930	11929418
3. Запасы, тыс. руб.	6448805	6527078
4. Собственный капитал, тыс. руб.	5891431	6541960
5. Валюта баланса, тыс. руб.	12465529	14906306
6. Заемный капитал, тыс. руб.	6574098	8364346
7. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	1440194	3604826
8. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами		
9. Коэффициент обеспеченности материальных запасов		
10. Коэффициент маневренности собственного капитала		
11. Коэффициент автономии		
12. Коэффициент финансового рычага		
13. Коэффициент финансовой устойчивости		

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции ¹	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторам и достижения компетенции
ПКП-3	Способность планировать, участвовать в процессах текущего и стратегического планирования и контроля в организации	1. Демонстрирует навыки использования в своей работе новых технологий для планирования и контроля в организации.	<i>Знать:</i> Новые технологии для планирования и контроля в организации. <i>Уметь:</i> Использовать навыки использования в своей работе новых технологий для планирования и контроля в организации
		2. Использует метрики результативности компании на каждом этапе жизненного цикла компании	<i>Знать:</i> Метрики результативности компании на каждом этапе жизненного цикла компании. <i>Уметь:</i> Использовать метрики результативности компании на каждом этапе жизненного цикла компании
ПКП-4	Способность участвовать в разработке программ развития компании, разработке обоснований проектов и управленческих решений, связанных с развитием бизнеса	1. Разрабатывает концепцию проекта, иерархическую структуру работ, календарно-ресурсный план и контроль за ходом программ развития организации	<i>Знать:</i> Концепцию проекта, иерархическую структуру работ, календарно-ресурсный план. <i>Уметь:</i> Разрабатывать концепцию проекта, иерархическую структуру работ, календарно-ресурсный план и контроль за ходом программ развития организации
		2. Применяет современные модели развития и управления организацией	<i>Знать:</i> Современные модели развития и управления организацией <i>Уметь:</i> Применять современные модели развития и управления организацией

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Оформление работы должно производиться по общим правилам ГОСТ 7.32 -2017 в ред. изменения от 12.09.2018 г. «Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления».

Работа оформляется в текстовом редакторе на листах бумаги формата А4, содержит примерно 1800 знаков на странице (включая пробелы и знаки препинания). Текст следует набирать через 1,5 интервал, шрифт Times New Roman, размер шрифта – min-13, max -14, в таблицах – размер шрифта – 12, в подстрочных сносках – размер шрифта 10. Подчеркивание слов и выделение их курсивом не допускается.

Страницы, на которых излагается текст, должны иметь поля: верхнее и нижнее – не менее 20 мм; левое – не менее 30 мм; правое – не менее 10 мм; колонтитулы: верхний – 2; нижний – 1,25.

Название структурных элементов «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ (ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ) И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ», «ПРИЛОЖЕНИЯ» являющиеся заголовками, печатаются прописными буквами, а названия вопросов (практико-ориентированных заданий) – строчными буквами, кроме первой прописной. Заголовки и подзаголовки при печатании текста письменной работы на принтере выделяются полужирным шрифтом.

Заголовки, подзаголовки и подстрочные сноски (состоящие из нескольких строк) печатаются через одинарный интервал.

Абзацный отступ должен соответствовать 1,25 см и быть одинаковым по всей работе.

Страницы работы должны нумероваться арабскими цифрами, нумерация должна быть сквозная, по всему тексту работы. Номер страницы проставляют начиная со второй, в центре нижней части листа без точки. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц работы, однако номер страницы на нем не ставится. Если в работе имеются иллюстрации и таблицы на отдельном листе, то они включаются в общую нумерацию страниц работы. Если в работе имеются схемы, таблицы, графики, диаграммы, рисунки, то их следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице.

Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией (т.е. по всему тексту) – 1, 2, 3, и т.д.

При наличии в работе таблицы ее наименование (краткое и точное) должно располагаться над таблицей без абзацного отступа в одну строку. Таблицу, как и рисунок, располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые или на следующей странице. Таблицы в тексте следует нумеровать сквозной нумерацией арабскими цифрами по всему

тексту. Если таблица вынесена в приложение, то она нумеруется отдельно арабскими цифрами с добавлением перед номером слова «Приложение» - Приложение 1.

Если таблица имеет заголовок, то он пишется с прописной буквы, и точка в конце не ставится. Разрывать таблицу и переносить часть ее на другую страницу можно только в том случае, если целиком не уместается на одной странице. При этом на другую страницу переносится и шапка таблицы, а также заголовок «Продолжение таблицы».

Пример оформления таблицы:

Таблица 1

Основные экономические показатели деятельности организации

Показатели	20 г.	20 г.	20 г.

При дословном использовании материала для подтверждения важной мысли или существенного положения используется цитирование. При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

- текст цитаты заключается в кавычки, и приводится в той грамматической форме, в которой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания;
- цитирование должно быть полным без произвольного сокращения цитируемого фрагмента и без искажения смысла. Пропуск слов, предложений, абзацев при цитировании допускается, если не влечет искажение всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на место пропуска;
- если цитата включается в текст, то первое слово пишется со строчной буквы;
- если цитата выделяется из основного текста, то ее пишут от левого поля страницы на расстоянии абзацного отступа, при этом каждая цитата должны сопровождаться ссылкой на источник.

В случае цитирования необходима ссылка на источник, откуда приводится цитата, оформленная в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.5 – 2008 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления» (утвержден и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 апреля 2008 г. №95-ст).

В работе используются ссылки в форме подстрочных сносок, которые оформляются внизу страницы, где расположен текст, например, цитата. Для этого в конце текста (цитаты) ставится цифра или звездочка, обозначающая порядковой номер сноски на данной странице.

Список литературы (использованных источников) должен содержать подробную и достаточную информацию о каждом использованном источнике. Такая информация различна в зависимости от вида источника.

Образцы библиографических описаний документов в списках литературы.

1. Описание книги одного автора.

Никифорова Н.А. Комплексный экономический анализ: учеб. Для напр. бакалавриата «Экономика» и «Менеджмент»/ Н.А. Никифорова; Финуниверситет. – Москва: Кнорус, 2021. – 439 с. – (бакалавриат).

2. Описание книги двух, трех авторов.

Валишин Е.Н. теория и практика управления человеческими ресурсами: учеб. пособие/ Е.Н. Валишин, И.А. Иванова, В.Н. Пуляева; Финуниверситет. – Москва: Русайнс, 2020. – 127 с.

3. Описание книги четырех авторов.

История России: учебник /А.С. Орлов, В.А. Георгиев, Н.Г. Георгиева, Т.А. Сивохина; МГУ им. М.В. Ломоносова. – 4-е издание; пераб. и доп. – Москва: Проспект, 2020. – 528 с.

4. Описание книги 5 и более авторов.

Современная архитектура финансов России: монография/ М.А. Эскиндаров, В.В. Масленников, М.А. Абрамова [и др.]; под ред. М.А. Эскиндарова, В.В. Масленникова; Финуниверситет. – Москва: Когито – Центр, 2020. – 487 с.

5. Описание сборников.

Сборник научных статей V Международной научной конференции «Институциональная экономика: развитие, преподавание, приложения», 15 ноября 2017 г. – Москва: ГУУ, 2017. – 382 с.

6. Описание статей из газет, журналов и сборников

Четвериков В.М. Особенности и интенсивность распространения COVID -19 в странах большой экономики// Вопросы статистики. – 2020. - №6. – С. 86-104.

7. Описание нормативных правовых актов

- Бюджетный кодекс Российской Федерации: по состоянию на 20 февраля 2019 г.: сравнительная таблица изменений. – Москва: Проспект, 2019. – 368 с.

- Об образовании в Российской Федерации: Федер. Закон от 29 дек. 2012 г. №273-ФЗ: [принят Государственной Думой 21 дек. 2012 г.: одобрен Советом Федерации 26 дек. 2012 г.]// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – 31 дек. - №53. – Ст. 7598.

8. Описание диссертаций, авторефератов диссертаций, депонированных рукописей
Славин Б.Б. Теоретические основы и инструментальная поддержка технологий коллективного интеллекта в управлении организацией: дис.... д-ра экон. наук; спец. 08.00.13; защищена 17.06.2020; утверждена 23.06.2020 /Славин Б.Б.; место защиты: Финуниверситет; Работа выполнена: Финуниверситет, Департамент анализа данных. – Москва, 2020. – 3142 с.: ил.
9. Описание дисков и других ресурсов локального доступа
Эриашвили Н.Д. Банковское право: электрон. Учеб. Для студентов вузов/ Н.Д. Эриашвили. – 8-е изд., пераб. и доп. – Электрон. дан. – Москва: ЮНИТИ – ДАНА, 2011. – 1 электрон. опт. диск. (CD –ROM). – Загл. с этикетки диска.
10. Описание электронных ресурсов сетевого распространения
Веснин В.Р. Основы менеджмента: учебник /В.Р. Веснин. – Москва: Проспект, 2016. – 500с. – ЭБС Проспект. – URL: <http://ezpro.fa.ru:3180/book/23323> (дата обращения:19.01.2021). – Текст: электронный

Приложения - дополнительные к основному тексту материалы справочного, документального, иллюстративного или другого характера. Приложения размещаются в конце работы, после списка использованной литературы в порядке их упоминания в тексте.

Каждое приложение должно начинаться с нового листа, и иметь тематический заголовок и общий заголовок «Приложение № ___».

Если приложение представляет собой отдельный рисунок или таблицу, то оно оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к иллюстрациям, таблицам.

Иллюстрации и таблицы нумеруются в пределах каждого приложения в отдельности. Приложения могут оформляться отдельной брошюрой. В этом случае на титульном листе брошюры указывается: Приложение к контрольной работе и далее приводится название работы и автор.

Объем расчетно-аналитической работы составляет не более 10 страниц, не включая таблиц, графиков и т.п. (при наличии).

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)
Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

РАСЧЕТНО - АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА

по дисциплине «Предпринимательские финансы»

Вариант № _____

Выполнил (а) студент (ка) _____ курса,
группы _____,
формы обучения _____
(очной, очно- заочной, заочной)

(Ф.И.О. студента)

Проверил преподаватель:

(ученая степень, звание, должность, Ф.И.О.)

Дата поступления работы на кафедру:

Оценка:

_____ 202__ г.

(зачтено/не зачтено) _____
_____ 202__ г. подпись преподавателя

Калуга 202__ г.