

Красноярский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебно-методической работе

 С.Ю. Биндарева
« 08 » 08 2018 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы

МДК 03.01 Финансы организаций

ПМ 03 Участие в управлении финансами организаций и осуществление
финансовых операций
для специальности 38.02.06 Финансы (базовая подготовка)

г. Красноярск, 2018 г.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы МДК 03.01. «Финансы организаций» разработаны на основе рабочей программы профессионального модуля ПМ 03 «Участие в управлении финансами организаций» и осуществление финансовых операций для специальности 38.02.06 «Финансы (базовая подготовка)»

Разработчик:

Овчинникова И.Н. - преподаватель Красноярского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Рассмотрено и рекомендовано к утверждению на заседании цикловой комиссии финансовых дисциплин

Протокол № 6

«08» 02.....2018 г.

Председатель цикловой комиссии

Арчес

Н.С. Арчемашвили

Содержание

Введение	4
1. Организация внеаудиторной самостоятельной работы.....	5
1.1 Общие положения	5
1.2 Подготовка внеаудиторной самостоятельной работы.....	6
1.3 Самостоятельная работа обучающихся в условиях балльно-рейтинговой системы оценивания.....	8
2. Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы МДК 03.01 Финансы организаций	9
Тема 1.1 Сущность финансов организаций	9
Тема 1.2 Собственный капитал организации: формирование и управление	11
Тема 1.3 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности	12
Тема 1.4 Основной и оборотный капитал организации	16
Тема 1.5 Страхование деятельности организации	18
Тема 1.6 Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации	19
Тема 1.7 Финансовое планирование деятельности организации	21
Тема 1.8 Управление финансовыми рисками.....	23
3. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы	25
МДК 03.01 Финансы организаций.....	25
Приложение №1_Тесты для самопроверки	26
Приложение №2_Комплект практических заданий.....	39

Введение

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной финансовой ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие обучающихся в практических занятиях, выполнении контрольных заданий и тестов, написание курсовых и выпускных квалификационных работ. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Целью самостоятельной работы обучающихся является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа обучающихся способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Предметом изучения профессионального модуля «Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций» являются теоретические и практические основы организации финансовых отношений организаций, а также правовые аспекты предпринимательской деятельности, формирование и использование финансовых ресурсов.

Содержание модуля определяется финансовыми целями организации, основными из которых являются: обеспечение платежеспособности, определение и поддержание объема и структуры ликвидных активов, конструирование механизма получения чистой прибыли, оптимизация налогообложения, определение объемов и структуры инвестиций.

В ходе освоения профессионального модуля «Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций» обучающийся должен получить практический опыт в области финансов и финансовых отношений организаций; уметь рассчитывать отдельные показатели результатов экономической деятельности организаций; оценивать ликвидность и платежеспособность организаций; грамотно формировать и эффективно использовать финансовые ресурсы организации.

1. Организация внеаудиторной самостоятельной работы

1.1 Общие положения

Согласно Федеральным государственным образовательным стандартам среднего профессионального образования по специальностям самостоятельная работа является одним из видов учебных занятий обучающихся.

Самостоятельная работа обучающихся (далее - самостоятельная работа) проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- формирование общих и профессиональных компетенций;
- развития исследовательских умений.

В учебном процессе организации среднего профессионального образования выделяют два вида самостоятельной работы: аудиторная и внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется обучающимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия, согласно Методическим рекомендациям по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

Планирование объема времени, отведенного на внеаудиторную самостоятельную работу по профессиональному модулю ПМ 03., «Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций» осуществляется преподавателем. Преподавателем эмпирически определяются затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания: на основании наблюдений за выполнением обучающимися аудиторной самостоятельной работы, опроса обучающихся о затратах времени на то или иное задание, хронометража собственных затрат на решение той или иной задачи с внесением поправочного коэффициента из расчета уровня знаний и умений обучающихся.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:

- *для овладения знаниями*: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); конспектирование текста; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, Интернета и др.
- *для закрепления и систематизации знаний*: работа с опорным конспектом лекций (обработка текста); составление таблиц для систематизации учебного

материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; подготовка сообщений к выступлению на круглом столе, конференции; подготовка рефератов, докладов; тестирование и др.

– *для формирования умений*: решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; выполнение расчетно-графических работ; решение ситуационных производственных (профессиональных) задач; подготовка к деловым играм; подготовка выпускных квалификационных работ;

1.2 Подготовка внеаудиторной самостоятельной работы

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется преподавателем с учетом требований следующих документов:

– Федерального государственного образовательного стандарта для специальности СПО 38.02.06 Финансы (базовая подготовка)

– Рабочей программы ПМ 03. «Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций» (базовая подготовка)

Количество часов на освоение программы профессионального модуля: всего – 297 часов, в том числе:

– максимальной учебной нагрузки обучающегося – 225 часов, включая:

– МДК 03.01. Финансы организаций 150 часов;

– МДК 03.02. Организация внешних финансовых отношений 75 часов.

– обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 150 часов;

– МДК 03.01. Финансы организаций 100 часов;

– МДК 03.02. Организация внешних финансовых отношений 50 часов.

– самостоятельной работы обучающегося – 75 часов;

– МДК 03.01. Финансы организаций 50 часов; (в т.ч. курсовая работа 10 часов)

– МДК 03.02. Организация внешних финансовых отношений 25 часов.

– производственная практика (по профилю специальности) 72 часа.

Перед выполнением обучающимися самостоятельной работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает в себя: постановку цели задания, разъяснение его содержания, установление сроков выполнения, установление ориентировочного объема работы, установление основных требований к результатам работы, установление критериев оценки.

В процессе инструктажа преподаватель предупреждает обучающихся о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания. Инструктаж проводится за счет объема времени, отведенного на изучение модуля.

Основными видами самостоятельной работы обучающихся без участия преподавателей являются:

– формирование и (или) усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки, дополнительные учебные материалы разработанные преподавателем и др.);

– написание рефератов; подготовка сообщений и творческих работ;

– выполнение домашних заданий в виде решения отдельных практических задач, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания модуля и т.д.;

– прохождение и оформление результатов практик (руководство и оценка уровня сформированности профессиональных умений и навыков);

– выполнение выпускной квалификационной работы (руководство, консультирование и защита выпускных квалификационных работ) и др.

Во время выполнения обучающимися самостоятельной работы при необходимости ведущий преподаватель может проводить консультации за счет общего бюджета времени, отведенного на консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Организацию самостоятельной работы обучающихся обеспечивают: цикловая комиссия, методический кабинет, преподаватель, библиотека, и др.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия и внеаудиторную самостоятельную работу обучающихся, может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

В качестве форм и методов контроля внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся могут быть использованы семинарские занятия, зачеты, тестирование, самоотчеты, контрольные работы, защита творческих работ и др.

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося являются: уровень освоения обучающимся учебного материала; умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении практических задач; сформированность общеучебных умений; обоснованность и четкость изложения ответа; оформление материала в соответствии с требованиями.

Выполняя внеаудиторную самостоятельную работу обучающийся может:

– самостоятельно определять уровень (глубину) проработки содержания материала;

– предлагать дополнительные темы и вопросы для самостоятельной проработки;

– в рамках общего графика выполнения самостоятельной работы предлагать обоснованный индивидуальный график выполнения и отчетности по результатам самостоятельной работы;

– предлагать свои варианты организационных форм самостоятельной работы;

– использовать для самостоятельной работы методические пособия, учебные пособия, разработки сверх предложенного преподавателем перечня;

– использовать не только контроль, но и самоконтроль результатов самостоятельной работы в соответствии с методами самоконтроля, предложенными преподавателем или выбранными самостоятельно.

Каждый обучающийся самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на выполнение заданий. Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

1.3 Самостоятельная работа обучающихся в условиях балльно-рейтинговой системы оценивания

Рейтинговая система обучения предполагает многобалльное оценивание обучающихся, но это не простой переход от пятибалльной шкалы, а возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей обучающихся, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы.

Технология рейтингового обучения позволяет с самого начала уйти от пятибалльной системы оценивания и прийти к ней лишь при подведении итогов, когда заработанные обучающимися баллы переводятся в привычные оценки (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно).

Кроме того, в систему рейтинговой оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У обучающихся имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в конференциях; выполнение индивидуальных творческих заданий, рефератов; и т.д.). Поощряется более быстрое прохождение программы отдельными обучающимися, хорошая посещаемость занятий и др. Например, если обучающийся готов сдавать зачет или писать самостоятельную работу раньше группы, можно добавить ему дополнительные баллы.

В рамках рейтинговой системы обучения:

- основной акцент делается на организацию активных видов учебной деятельности, активность обучающихся выходит на творческое осмысление предложенных задач;
- во взаимоотношениях преподавателя с обучающимися есть сотрудничество и сотворчество, существует психологическая и практическая готовность преподавателя к факту индивидуального своеобразия каждого обучающегося;
- предполагается разнообразие стимулирующих, эмоционально-регулирующих, направляющих и организующих приемов вмешательства (при необходимости) преподавателя в самостоятельную работу обучающихся;
- учебная информация используется как средство организации учебной деятельности, а не как цель обучения.

Большинство обучающихся положительно относятся к такой системе отслеживания результатов их подготовки, отмечая, что рейтинговая система обучения способствует равномерному распределению их сил в течение семестра, улучшает усвоение учебной информации, обеспечивает систематическую работу без «авралов» во время сессии.

Большое количество разнообразных заданий, предлагаемых для самостоятельной проработки, и разные шкалы их оценивания позволяют обучающимся следить за своими успехами, и при желании у него всегда имеется возможность улучшить свой рейтинг (за счет выполнения дополнительных видов самостоятельной работы), не дожидаясь экзамена.

2. Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы МДК 03.01 Финансы организаций

Тема 1.1 Сущность финансов организаций

Количество часов на самостоятельную работу (4 час.)

При изучении темы необходимо сконцентрировать внимание на следующих основных понятиях: финансовая система, финансы организаций, сущность и функции финансов организаций, организационно-правовые формы организаций, цели финансовой политики организаций, финансовый механизм, финансовые методы, финансовые инструменты, финансовый актив, финансовое обязательство.

Изучив тему «Сущность финансов организаций» обучающийся *должен уметь*: определять взаимосвязь финансов организаций с другими элементами финансовой системы, различать типы финансовых отношений, понимать финансовую политику организаций, использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; участвовать в разработке финансовой политики организации; *должен знать*: нормативно–правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; сущность финансов организаций, их место в финансовой системе государства; принципы, формы и методы организации финансовых отношений;

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов. (1 час.)

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.).

2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изм. и доп.).

3. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп.).

4. Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич Финансы организаций (предприятий): Учебник/Ковалев В. В., Ковалев В.В.– М: Проспект, 2017. -352 с.

5. Фридман А. М. Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра –М РИОР, 2017. - 202 с.

Дополнительные источники:

6. Положенцева А.И. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие/ Положенцева А.И. – М: КноРус, 2016. -208 с.

Информационные ресурсы: Российская торговая система www.rts.ru, Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru

Контрольные вопросы по теме:

1. Чем отличаются финансы организаций от финансов государства?
2. Из каких элементов состоит система финансовых отношений? В какой форме опосредствованы финансовые отношения?
3. Какое свойство финансов организации как экономической категории выражает распределительная функция?
4. Какое свойство финансов организации как экономической категории выражает контрольная функция?
5. Какое свойство финансов организации как экономической категории выражает производственная (обеспечивающая) функция?
6. Совпадает ли количество функций финансов государства с количеством функций финансов организации?
7. Чем обусловлено наличие финансов организации?
8. Какие принципы финансов организации Вам известны?
9. Оказывает ли влияние система управления экономикой государства на роль финансов организаций в функционировании финансовой системы?
10. Каково содержание финансового механизма?

2) Задание: (1 час)

– Составьте схему финансовых отношений коммерческого предприятия, встроив в неё финансовые взаимосвязи предприятия с различными субъектами хозяйствования и государством

– Проанализировать эволюцию финансов юридических лиц для разных этапов развития российской экономики.

3) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2 час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Обзор становления корпоративных финансов в Российской Федерации.

– Отличительные особенности функционирования корпоративных финансов в централизованной системе и в условиях рыночной экономики Российской Федерации.

– Финансы в зарубежной литературе.

– Роль государства в регулировании финансов коммерческих организаций России.

– Отраслевые особенности управления финансами организаций.

– Виды предпринимательской деятельности и их роль в развитии общества в современной России.

– Проблемы развития малых форм бизнеса в современной России.

4) Задание для самоконтроля. Тест (Приложение 1)

Тема 1.2 Собственный капитал организации: формирование и управление

Количество часов на самостоятельную работу: (4 час.)

При изучении темы необходимо сконцентрировать внимание на следующих основных понятиях: сущность финансовых ресурсов организаций, цели и источники формирования финансовых ресурсов организаций, формы использования финансовых ресурсов, сущность финансового рынка и его возможности для удовлетворения потребностей организаций в денежных средствах, порядок формирования капитала организации, уставный, складочный резервный, добавочный, источники их формирования и направления использования, акции, вклады, паевые взносы, дивиденд, номинальная и курсовая стоимость.

Изучив тему обучающийся *должен уметь*: использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; осуществлять поиск источников финансирования деятельности организации; определять необходимость использования кредитных ресурсов; использовать средства государственной (муниципальной) финансовой поддержки; *знать*: нормативно-правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; характеристику капитала организации и его элементов, принципы оптимизации структуры капитала; принципы и механизмы использования средств бюджета и государственных внебюджетных фондов;

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов. (1 час.)

Основные источники:

1. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изм. и доп.).

2. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп.).

3. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп.).

4. Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич Финансы организаций (предприятий): Учебник/Ковалев В. В., Ковалев В.В.– М: Проспект, 2017. -352 с.

5. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Учебник - М.: Дело и сервис, 2016 – 224 с.

6. Фридман А. М. Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра –М РИОР, 2017. - 202 с.

Дополнительные источники:

7. Положенцева А.И. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие/ Положенцева А.И. – М: КноРус, 2016. -208 с.

Информационные ресурсы: Российская торговая система www.rts.ru, Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru

Контрольные вопросы по теме:

1. Что представляют собой финансовые ресурсы организации?
2. Как классифицируются источники финансовых ресурсов?
3. Какие источники входят в состав собственных финансовых ресурсов?
4. Почему кредиторская задолженность и устойчивые пассивы приравниваются к собственным финансовым ресурсам?
5. Почему образуется кредиторская задолженность?
6. Что входит в состав финансового капитала?
7. В чем разница между долевым и долговым финансированием организации? Какой способ более предпочтителен? Можно ли ограничиться лишь одним из этих способов?
8. Как соотносятся между собой капитал и чистые активы?
9. В чем смысл платности источников средств? Существуют ли бесплатные источники?

2) Задание: Провести сравнительный анализ отличий финансов акционерного общества от других организационно-правовых форм (1 час.)

3) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2 час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Состав и экономическое содержание финансовых ресурсов организации. Источники их формирования.

– Уставный капитал как основа деятельности организации.

– Роль финансового рынка в формировании финансовых ресурсов организаций.

– Особенности создания и использования финансовых ресурсов в малых формах предпринимательства.

– Особенности формирования и использования источников финансирования автономных организаций

4) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение 1)

Тема 1.3 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности

Количество часов на самостоятельную работу: (6 час.)

Изучение темы «Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности» должно основываться на требованиях законодательных и нормативно-правовых актов по вопросам формирования, налогообложения и распределения денежных накоплений организаций.

При подготовке к семинару (практическим занятиям) по данной теме рекомендуется, разделить тему на 3 блока: Доходы организаций; Расходы организаций; Прибыль организаций.

Доходы организаций. При изучении блока необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: доходы организации, классификация доходов, выручка от реализации товаров (работ, услуг), состав прочих доходов, планирование выручки.

Изучив блок обучающиеся *должны знать*: основы ценообразования в промышленности, содержание понятия «выручка от реализации продукции», состав выручки от реализации, основные направления распределения выручки от реализации продукции, способы расчёта выручки от реализации, порядок определения доходов организаций, принципы и формы расчетов (наличных и безналичных), нормативные акты, регламентирующие порядок формирования доходов организаций. особенности расчетов в валюте; *уметь*: определять сумму выручки от реализации товаров работ и услуг; сумму прочих доходов организации.

Расходы организаций. При изучении блока необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: расходы организаций, затраты, себестоимость, прочие расходы, ценообразование, постоянные и переменные затраты, точка безубыточности.

Изучив блок «Расходы организаций», обучающиеся *должны знать*: нормативные акты, регламентирующие порядок формирования и направления расходования денежных средств организаций, классификацию и виды затрат в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» и главой 25 Налогового Кодекса РФ, классификацию и виды себестоимости продукции; факторы, влияющие на снижение затрат на производство и реализацию продукции основные виды налогов организаций на территории РФ, нормативные акты, регламентирующие порядок формирования и направления расходования денежных средств организаций; *уметь*: определять затраты на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг), затраты принимаемые для целей налогообложения.

Прибыль организаций. При изучении материала обучающийся должен акцентировать внимание на следующих основных понятиях: прибыль и ее виды, рентабельность и доходность.

Изучив тему «Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности», обучающиеся *должны уметь*: определять показатели прибыли и рентабельности; *знать*: нормативно–правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; характеристику доходов и расходов организации; сущность и виды прибыли организации; систему показателей рентабельности.

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов. (1 час.)

Основные источники:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.).

2. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н(ред. от 06.04.2015)«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»ПБУ 18/02».

3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н(ред. от 06.04.2015)«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»

4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н(ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».

5. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 №154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»ПБУ 3/2006»(с изм. и доп.).

6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99»(с изм. и доп.).

7. Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич Финансы организаций (предприятий): Учебник/Ковалев В. В., Ковалев В.В.– М: Проспект,2017. -352 с.

8. Фридман А. М.Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра –М РИОР, 2017. - 202 с.

Дополнительные источники:

9. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / под ред. Д. Г. Черняка, Ю. Д. Шмелева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2015. - 495 с.

10. Положенцева А.И. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие/ Положенцева А.И. – М: КноРус, 2016. -208 с.

Информационные ресурсы: Российская торговая система www.rts.ru, Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru, ФНС России www.nalog.ru .

Контрольные вопросы по теме:

1. Объясните, почему отдельные виды поступления (расходования) денежных средств не могут трактоваться как доходы (расходы)? Приведите примеры.

2. Какие факторы влияют на величину доходов организации, и как финансист может воздействовать на факторы, обуславливающие повышение доходов?

3. Опишите методы расчёта выручки от реализации продукции.

4. Классификация доходов и расходов.

5. Имеют ли расходы, издержки, затраты одно экономическое содержание?

6. Какие способы сокращения себестоимости вы можете назвать. Любой ли способ снижения себестоимости продукции можно приветствовать?

7. Прибыль, как форма реализации денежных накоплений организации. Экономическая сущность прибыли. Функции прибыли. Виды прибыли.

8. Прибыль как цель деятельности организации. Прибыль как источник финансирования экономического и социального развития организации.

9. Прибыль как критерий выбора инвестиционных проектов.

10. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли, которые зависят от деятельности организации. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли, которые не зависят от деятельности организации.

11. Состав налогооблагаемой прибыли организации.

12. Состав прибыли, остающейся в распоряжении организации. Направления распределения прибыли.

13. Показатели рентабельности производства. Пути увеличения рентабельности и роста прибыли.

14. С какой целью и как определяется маржинальный доход? Охарактеризуйте возможности и цели анализа взаимосвязи «затраты – выручка – прибыль».

15. Дайте характеристику деятельности организации в условиях нулевой прибыли. Как рассчитать объем продаж в натуральном выражении при уровне нулевой прибыли.

16. Поясните роль постоянных и переменных затрат в формировании операционного рычага.

17. С какой целью и какими методами, может рассчитываться точка безубыточности. Что представляет собой понятие «запас финансовой прочности».

2) Выполнить практические задания 4- 19 (Приложение 2)(2 час.)

3) Задание: (1 час)

– По материалам публичной печати сравните уровень доходности, прибыли и рентабельности в различных сферах производства, российских и зарубежных организаций.

4) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Экономическая сущность выручки от реализации продукции и направления её использования.

– Значение и методы регулирования дебиторской задолженности организации.

– Современные концепции управления затратами.

– Оценка зарубежного опыта управления затратами компании.

– Подходы к трактовке прибыли в экономической науке.

– Роль прибыли в развитии предпринимательства в современных условиях экономики России.

– Современные концепции управления прибылью компании.

– Стабилизация размера прибыли коммерческой организации путём диверсификации производства.

– Сущность, виды и роль капитализации прибыли в развитии бизнеса.

5) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение 1)

Тема 1.4 Основной и оборотный капитал организации

Количество часов на самостоятельную работу: (6 час.)

При подготовке к семинару (практическим занятиям) по данной теме рекомендуется, разделить тему на 2 блока: Основной капитал организации. Оборотный капитал организации

В ходе подготовки к семинарскому (практическому занятию) вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными дисциплинами и модулями.

При изучении материала блока «Основной капитал организации» необходимо акцентировать внимание на следующих основных понятиях: влияние способов расчета амортизации на финансовые результаты; амортизационная политика организации. Эффективность использования ОПФ; расчет показателей фондоемкости, фондовооруженности, фондоотдачи, рентабельности основного капитала.

При изучении блока «Оборотный капитал организаций» необходимо акцентировать внимание на следующих основных понятиях: сущность и структура оборотных средств, источники формирования оборотных средств организации, роль оборотных средств в организации его финансово-хозяйственной деятельности, факторы, влияющие на потребность организаций в оборотных средствах.

Изучив тему «Основной и оборотный капитал организации», обучающийся *должен уметь*: рассчитывать показатели фондоемкости, фондовооруженности, фондоотдачи, определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств; определять необходимость использования кредитных ресурсов; *знать*: нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; сущность амортизации основных фондов, методы начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете, показатели эффективности использования ОПФ; сущность инвестиционной деятельности организации, классификацию оборотных средств, порядок кредитования деятельности организации.

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов. (1 час.)

Основные источники:

1. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)»(с изм. и доп.).

2. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01»(с изм. и доп.).

3. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01»(с изм. и доп.).

4. Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич Финансы организаций (предприятий): Учебник/Ковалев В. В., Ковалев В.В.– М: Проспект,2017. -352 с.

5. Фридман А. М.Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра –М РИОР, 2017. - 202 с.

Дополнительные источники:

6. Положенцева А.И. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие/ Положенцева А.И. – М: КноРус, 2016. -208 с.

Информационные ресурсы: Российская торговая система www.rts.ru, Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru Инвестиционная компания «Финанс-аналитик» www.finam.ru.

Контрольные вопросы по теме:

1. Состав имущества организации.
2. Экономические признаки основных фондов. Признаки классификации основных фондов. Натурально-вещественная форма основных фондов. Денежная форма основных фондов.
3. Различия в понятиях «основные фонды» и «основные средства».
4. Источники формирования основных фондов. Источники воспроизводства основных фондов. Источники финансирования ремонта основных фондов.
5. Содержание понятия «амортизация».
6. Что собой представляет оборотный капитал и какова его роль в воспроизводственном процессе? Расскажите о стадиях кругооборота оборотного капитала.
7. Охарактеризуйте оборотные производственные фонды. Расскажите о составе фонда обращения.
8. Какие показатели оборачиваемости оборотных средств характеризуют эффективность организации?
9. В чем различие норм и нормативов? Расскажите методику определения потребности в оборотных средствах.
10. Назовите источники формирования оборотного капитала. Какие собственные источники финансирования прироста оборотных средств Вы знаете?

2) Выполнить практические задания 20- 29 (Приложение 2),3 час.

3) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Зарубежный опыт определения потребности в оборотных средствах в организациях.

– Денежные средства организаций и современные подходы к их нормированию.

– Венчурный бизнес в России: современное состояние и перспективы развития.

– Особенности развития лизинга на современном этапе.

- Проблемы развития инновационной деятельности российских организаций в условиях финансового кризиса.
 - Оценка роли активной и пассивной частей основных фондов в росте капитала компании.
 - Научно-техническая политика государства и проблемы обновления основных производственных фондов в России.
 - Современные проблемы и тенденции обновления основных фондов в промышленности развитых стран.
- 4) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение 1)

Тема 1.5 Страхование деятельности организации

Количество часов на самостоятельную работу: (4час.)

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о роли страхования в производственной деятельности организаций, требованиях законодательных актов по вопросам страхования организаций.

При изучении темы необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: сущность, основные признаки и функции страхования; современное законодательство, практику проведения и особенности отдельных отраслей страхования, видов страховой деятельности и видов страхования;

Изучив тему «Страхование деятельности организации», *обучающиеся должны уметь*: обеспечивать организацию страхования финансово-хозяйственной деятельности, оценивать варианты условий страхования; *знать*: основные термины и понятия, экономическую сущность и виды страхования организаций, особенности заключения договоров страхования;

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов.(1час.)

Основные источники:

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп.).
2. Галаганов В.П. Страхование : учебник / В. П. Галаганов. - 7-е изд., испр. и доп. - М. : Академия, 2014. - 384 с.

Информационные ресурсы: Российская торговая система www.rts.ru, Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru

Контрольные вопросы по теме:

1. Система государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации. Что называют страховым случаем?
2. Дайте определение понятий страхования, описывающих взаимоотношения между сторонами: «страхователь», «страховщик», «застрахованное лицо»,

«выгодоприобретатель», «страховой агент», «страховой брокер», «договор страхования», «страховой полис».

3. Дайте определение понятий, связанных с условиями компенсации страховых рисков: «страховая премия», «страховая сумма», «страховая выплата», «страховой тариф», «страховое покрытие», «страховое возмещение».

4. Что такое «виды страхования» и как они классифицируются?

5. Назовите основные методы страхования и их особенности.

6. Дайте определение понятия «франшиза». В каких случаях используются различные виды франшизы?

2) Выполнить практические задания 30- 33 (Приложение 2), 1 час.

3) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2 час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

- Перестрахование как форма обеспечения устойчивости страховых операций
- Страховой рынок России. Проблемы и перспективы развития
- Мировой страховой рынок.
- Развитие страхового рынка в регионе.
- Деятельность иностранных страховых компаний в Российской Федерации.
- Рейтинг страховых компаний в Российской Федерации.

4) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение 1)

Тема 1.6 Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

Количество часов на самостоятельную работу: (6 час.)

В ходе подготовки к семинарскому (практическому занятию) вопросы данной темы необходимо увязывать с ранее изученными экономическими дисциплинами и модулями.

При изучении темы необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: финансовое состояние организации как экономическая категория; источники информации для проведения анализа финансового состояния организации; сущность баланса организации; группировка активов и обязательств по степени ликвидности; оценка динамики состава и структуры имущества организации (актива баланса) и источников финансовых ресурсов (пассива баланса), анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия, деловой активности. Факторы роста финансовой устойчивости предприятия.

Изучив тему «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации», обучающиеся должны уметь; анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций; знать: формы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности; показатели платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости организации, а также уметь на основе баланса определять тип финансовой устойчивости, использовать данные финансовой отчетности организации для определения её финансового состояния.

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов.(1час.)

Основные источники:

1. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011»(с изм. и доп.).

2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99»(с изм. и доп.).

3. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Учебник - М.: Дело и сервис, 2016 – 224 с.

4. Фридман А. М. Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра –М РИОР, 2017. - 202 с.

5. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. Практическое пособие - М.: ИНФРА-М, 2016 – 536 с.

Дополнительные источники:

6. Положенцева А.И. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие/ Положенцева А.И. – М: КноРус, 2016. -208 с.

Информационные ресурсы: Российская торговая система www.rts.ru, Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Эксперт www.expert.ru

Контрольные вопросы по теме:

1. Дайте определение «финансового анализа».
2. Что является информационной базой для проведения финансового анализа?
3. Кого Вы можете отнести к субъектам финансового анализа?
4. Какая методика применяется для проведения финансового анализа?Какие методы финансового анализа применимы на практике?
5. Какое место занимает финансовый анализ в анализе хозяйственной деятельности?
6. Какие показатели, анализирующие финансовое состояние организации можно рассчитать?
7. Назовите блоки анализа финансового состояния организации и покажите их экономическую взаимосвязь.
8. Выявите сходства и различия понятий «ликвидность», «финансовая устойчивость».

2) Выполнить практические задания 34-36 (Приложение 2),2 час.

3) Задания.(1час.)

– Сделайте анализ причин неустойчивого положения многих промышленных предприятий России.

– По данным финансовой отчетности организации провести экспресс-оценку финансового состояния и сделать обоснованные выводы.

4) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2 час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Методики анализа финансового состояния организации. Их достоинства и недостатки.

– Факторный анализ состояния финансовой устойчивости организации.

– Анализ финансовой независимости организации.

– Повышение финансовой устойчивости организации в условиях инфляции.

– Причины возникновения банкротства организаций и меры по его финансовому оздоровлению.

– Антикризисное управление финансами организаций

– Методы прогнозирования возможного банкротства организаций.

5) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение 1)

Тема 1.7 Финансовое планирование деятельности организации

Количество часов на самостоятельную работу: (6 час.)

Изучение темы «Финансовое планирование деятельности организации» должно основываться на теоретических положениях о роли финансов организаций в производственной деятельности организаций, требованиях законодательных актов по доходам и расходам организаций.

Изучив тему «Финансовое планирование деятельности организации» обучающиеся должны *знать*: нормативно–правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; цели, задачи и роль финансового планирования и прогнозирования в системе корпоративного управления, сущность финансового планирования, виды и содержание финансовых планов, принципы и методы финансового планирования, стратегическое финансовое планирование, текущее финансовое планирование. оперативное финансовое планирование, планирование движения денежной наличности; *уметь*: использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; организации; определять потребность в оборотных средствах, определять показатели результатов финансово– хозяйственной деятельности организации; осуществлять финансовое планирование деятельности организаций;

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов. (1 час.)

Основные источники:

1. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н(ред. от 06.04.2015)«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»

2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н(ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».

3. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011»(с изм. и доп.).

4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99»(с изм. и доп.).

5. Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич Финансы организаций (предприятий): Учебник/Ковалев В. В., Ковалев В.В.– М: Проспект,2017. -352 с.

6. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Учебник - М.: Дело и сервис, 2016 – 224 с.

7. Фридман А. М.Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра –М РИОР, 2017. - 202 с.

Информационные ресурсы: Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru Инвестиционная компания «Финанс-аналитик» www.finam.ru, ФНС России www.nalog.ru,

Контрольные вопросы по теме:

1. Какие цели должны быть достигнуты в процессе финансового планирования?
2. Какие методы используются при составлении финансового плана?
3. В каких формах может быть принят финансовый план?
4. Как финансовый план связан с бизнес-планом организации?
5. Каковы основные отличия между стратегическими, производственными и финансовыми планами?
6. Что является источником доходов и поступлений организации? Какие направления расходов отражаются в финансовом плане?
7. Какие существуют методы контроля результатов, полученных в процессе финансового планирования?
8. Назовите источники информации, которые необходимы для подготовки текущего финансового плана организации.
9. Этапы составления финансового планирования?
10. Методы расчетов показателей финансового плана?
11. Состав финансовых планов?

2) Выполнить практические задания 1-3; 37,38 (Приложение 2), 2 час.

3) Задания.(1час.)

– Какие меры Вы будете планировать на очередной год, если расходная часть отчётного годового баланса доходов и расходов будет больше доходной?

4) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Роль платёжного календаря в определении финансовой устойчивости предприятия.

– Методы имитационного моделирования при разработке стратегического бизнес-плана развития предприятия.

– Сущность и роль бюджетирования в совершенствовании финансового планирования.

5) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение1)

Тема 1.8 Управление финансовыми рисками

Количество часов на самостоятельную работу: (4 час.)

При изучении материала необходимо акцентировать внимание на следующих моментах: финансовое состояние предприятия и риск банкротства; системы критериев распознавания надвигающегося банкротства: самостоятельность и ответственность субъектов управления в предотвращении рисков событий и минимизации потерь.

Изучив тему «Управление финансовыми рисками», *обучающиеся должны уметь*: определять показатели результатов финансово– хозяйственной деятельности организации; проводить оценку эффективности инвестиционных проектов; анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций; *знать*: нормативно–правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; сущность предпринимательских рисков, классификация предпринимательских рисков, управление предпринимательскими рисками, методы минимизации рисков с использованием различных финансовых инструментов.

Задания:

1) Изучение учебной и специальной экономической литературы, периодической печати по рассматриваемым вопросам, информационных ресурсов, проработка конспектов занятий, учебно-методических пособий, разработанных преподавателем. Изучение законодательных актов и нормативных документов.(2час.)

Основные источники:

1. Ковалев Валерий Викторович, Ковалев Виталий Валерьевич Финансы организаций (предприятий): Учебник/Ковалев В. В., Ковалев В.В.– М: Проспект,2017. -352 с.

2. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Учебник - М.: Дело и сервис, 2016 – 224 с.

3. Соколова Ю.А. Рынок ценных бумаг : учебник для СПО / под. ред. Ю. А. Соколова. - М. : Юрайт, 2017. - 383 с.

4. Сергеев И.В.Инвестиции: Учебник практикум для прикладного бакалавриата - 3-е изд., перераб. доп. -М.: 2017. -314с.

5. Фридман А. М.Финансы организаций: Учебник / А. М. Фридман - М. : Инфра – М РИОР, 2017. - 202 с.

6. Хазанович Э.С. Инвестиции: учебное пособие / Э. С. Хазанович. - М. : КНОРУС, 2016. - 320 с.

Дополнительные источники:

7. Лукасевич И.Я. Инвестиции: Учебник / Лукасевич И.Я. -М: Инфра-М, Вузовский учебник, 2017.-413с.

Информационные ресурсы: Министерство финансов РФ www.minfin.ru, Госкомстат России www.gks.ru, Эксперт www.expert.ru, Инвестиционная компания «Финанс-аналитик» www.finam.ru, ФНС России www.nalog.ru, Рынок ценных бумаг www.rcb.ru

Контрольные вопросы по теме:

1. Дайте определение понятия «риск». Разъясните понятия «случайность» и «ущерб» применительно к риску.

2. Каким образом можно классифицировать риски? Какие цели преследует управление риском?

3. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.

4. Какие функции возлагаются на подразделения по управлению риском в организации? Каковы функции риск-менеджера?

5. Дайте краткую характеристику кредитных рисков.

6. Дайте краткую характеристику предпринимательских рисков.

7. Дайте краткую характеристику финансовых и коммерческих рисков.

8. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления риском?

9. Какие основные виды инвестиционных рисков Вы знаете? Что понимается под выражением «уровень риска инвестиционного проекта»? Назовите виды инвестиционных рисков и дайте их характеристику.

10. Как связаны между собой ожидаемая доходность и рискованность инвестиционных проектов? Какие существуют критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов?

11. Что такое ставка дисконта для собственного капитала инвестиционного проекта? Как она связана с уровнем риска проекта? Каким образом риски инвестиционных проектов могут быть учтены в составе ставки дисконта?

2) Подготовка докладов и сообщений по следующим темам: (2час.) (По согласованию с преподавателем возможно увеличение времени, за счёт времени на выполнение других заданий)

– Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски.

– Самостоятельность и ответственность субъектов управления в предотвращении рискованных событий и минимизации потерь.

– Проанализируйте системы критериев распознавания надвигающегося банкротства предприятия.

3) Задание для самоконтроля. Ответить на вопросы теста (Приложение 1)

3. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы МДК 03.01 Финансы организаций

Количество часов на самостоятельную работу (10час.)

Выполнение обучающимся курсовой работы осуществляется на заключительном этапе изучения МДК 03.01 Финансы организаций, в ходе которого осуществляется обучение применению полученных знаний и умений при решении комплексных задач, связанных со сферой профессиональной деятельности будущих специалистов.

Выполнение обучающимся курсовой работы по дисциплине или МДК проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений по МДК;
- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных практических задач;
- формирования умений использовать справочную, нормативную и правовую документацию;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- подготовки к государственной итоговой аттестации.

Тема курсовой работы может быть связана с программой производственной практики обучающегося, а для обучающихся по заочной форме - с их непосредственной работой. Курсовая работа может стать составной частью выпускной квалификационной работы.

Курсовая работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;
- основную часть, которая обычно состоит из двух глав: в первой главе содержатся теоретические основы разработанной темы, включая характеристику объекта и или (предмета) исследования, описание методики исследования, включая инструментальные средства для сбора и обработки данных в соответствии с поставленными задачами; во второй главе содержится анализ результатов исследования с использованием современных математических методов, информационных (компьютерных) технологий (графиков, диаграмм и т.н.);
- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;
- список литературы;
- приложения (при необходимости).

Общий объем курсовой работы без приложений составляет как минимум 15-20 страниц.

Курсовая работа, оформленная в соответствии с требованиями, подписывается обучающимся и представляется на электронном и бумажном носителях преподавателю не позднее чем за три недели до установленного срока

Тесты для самопроверки

Тема 1.1 Сущность финансов организаций.**Тема 1.2 Собственный капитал организации: формирование и управление****1. Финансовые отношения – это:**

- а) денежные отношения, связанные с оплатой товаров и услуг;
- б) денежные отношения, связанные с образованием денежных фондов;
- в) денежные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

2. Финансовая тактика организации это:

- а) решение задач конкретного этапа развития финансовой системы организации;
- б) определение долговременного курса в области финансов организации, решение крупномасштабных задач;
- в) разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов организации.

3. Функции финансов: организаций

- а) обеспечение своевременности платежей и дальнейшее распределение поступивших платежей;
- б) создание, перераспределение денежных фондов и контроль над этими процессами;
- в) мобилизация денежных ресурсов для выполнения определенной функции предприятия и контроль за их использованием.

4. Сущность финансового контроля в организации состоит в:

- а) контроле за распределением денежных фондов организации;
- б) контроле за работой финансовых подразделений организации;
- в) составлении отчетности для представления в государственные финансовые органы.

5. Деятельность организации по целенаправленному использованию финансов – это:

- а) финансовый механизм;
- б) финансовая политика;
- в) финансовая система.

6. Капитал организации – это:

- а) уставный капитал;
- б) чистая (нераспределенная) прибыль;
- в) совокупность материально-вещественных ценностей, принадлежащих организации;
- г) денежные средства организации, имеющихся в ее распоряжении.

7. К финансовым ресурсам относят:

- а) бюджетные и внебюджетные фонды, национальный доход,
- б) прибыль, налоги, страховые платежи,
- в) денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, оборотные производственные фонды и фонда обращения.

8. Какой из источников финансовых ресурсов относится к наиболее устойчивой части собственного капитала организации:

- а) фонд накопления
- б) целевое финансирование
- в) уставный капитал

9. Финансовые ресурсы организации – это:

- а) денежные средства организации, находящиеся в ее распоряжении.
- б) денежные средства, авансируемые в оборотный капитал;
- в) собственный капитал организации;
- г) обязательства контрагентов.

10. Совокупность денежных отношений, связанных с использованием и формированием доходов организации есть:

- а) финансовые отношения,
- б) финансы организации (предприятия),
- в) финансовые ресурсы,
- г) капитал организации.

11. Уставный капитал нельзя формировать за счет:

- а) недвижимого имущества;
- б) оборудования;
- в) акций других обществ;
- г) долговых обязательств акционера.

12. Распределительная функция финансов организации заключается:

- а) в обеспечении сбалансированности стоимостного выражения материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- б) в создании и использовании системы финансового контроля соблюдения стоимостных пропорций в процессе формирования и расходования доходов;
- в) в конкретном расходовании денежных средств на определенные цели;
- г) в установлении научно обоснованных стоимостных пропорций распределения доходов и поступлений организации.

13. Контрольная функция финансов организации заключается:

- а) в установлении оптимальных пропорций распределения доходов организации,
- б) в планировании всех доходов и расходов,
- в) в объективном отражении эффективности финансово-хозяйственной деятельности,
- г) в организации системы контроля в процессе финансово-хозяйственной деятельностью.

14. В состав внутренних источников собственных ресурсов организации входят следующие из них:

- а) чистая прибыль и амортизационные отчисления;
- б) чистая прибыль и амортизационные отчисления, средства бюджетов различных уровней на возвратной основе;
- в) чистая прибыль и амортизационные отчисления, средства бюджетов различных уровней на безвозвратной основе, дополнительные взносы средств в уставный капитал организации;
- г) кредиторская задолженность, чистая прибыль.

15. Резервный капитал организации не может быть использован в следующих направлениях:

- а) для покрытия убытков;
- б) для финансирования инвестиционной деятельности организации;
- в) для погашения облигационных займов в случае отсутствия иных средств;
- г) выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

16. Что из перечисленного не относится к собственным финансовым ресурсам организации:

- а) страховое возмещение по поступившим рискам;
- б) прибыль;
- в) реализация собственных акций на фондовом рынке;
- г) возвратная финансовая помощь вышестоящей организации.

Тема 1.3 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности

1. В состав выручки от продаж продукции организации включается:

- а) стоимость продукции на складе, товаров отгруженных, срок оплаты по которым не наступил, и денежные средства в кассе и на расчетном счете;
- б) остатки товаров на складах у покупателя, не оплаченные в срок, денежные средства в пути и остатки на расчетном счете;
- в) налоги на добавленную стоимость, акцизы, денежные накопления организации и полная себестоимость продукции;

2. Сумма выручки, поступившей на расчетный счет организации, является:

- а) основным показателем экономической эффективности производства;

- б) источником формирования воспроизводства, фондов денежных средств и доходов бюджетов;
- в) характеристикой рентабельности организации;

3. Классификация затрат на производство по экономическим элементам затрат используется для:

- а) расчета себестоимости единицы конкретного вида продукции;
- б) составления сметы затрат на производство;
- в) установления цены изделия;

4. Прибыль от продаж – это разница между:

- а) выручкой от продаж и себестоимостью;
- б) выручкой от продаж и суммарной величиной себестоимости и коммерческих расходов;
- в) выручкой от продаж и суммарной величиной себестоимости, коммерческих и управленческих расходов.

5. Прибыль как экономическая категория отражает:

- а) доход, рассчитанный на основе объема реализованной продукции, исходя из действующих цен без косвенных налогов, торговых и сбытовых скидок;
- б) сумму прибылей (убытков) от реализации продукции и доходов (убытков), не связанных с ее производством и реализацией;
- в) финансовый результат деятельности организации и является основным элементом финансовых ресурсов организации.

6. К прочим доходам относятся:

- а) доходы от сдачи имущества в аренду;
- б) разница между выручкой от реализации имущества организации (за вычетом НДС) и остаточной стоимостью, скорректированной на коэффициент инфляции;
- в) разница между выручкой от реализации продукции в действующих отпускных ценах без НДС и акцизов и затратами на ее производство и реализацию

7. Понятие “порог рентабельности” отражает:

- а) чистый доход организации в денежной форме, необходимый для расширенного воспроизводства;
- б) сумму выручки от реализации, при которой организация не имеет ни убытков, ни прибылей;
- в) минимально необходимую сумму выручки для возмещения постоянных затрат на производство и реализацию продукции;

8. Понятие “выручка от продаж продукции” означает:

- а) сумму денежных средств от реализации продукции, работ и услуг по отпускным ценам, поступившую на расчетный счет и в кассу.
- б) сумму денежных средств, поступивших в кассу и на расчетный счет за отгруженную продукцию и стоимость отгруженных товаров, срок оплаты по которым не наступил
- в) возмещение затрат на производство реализованной продукции и денежные накопления организации;

9. Учитываются ли в составе остатков готовой продукции, при планировании объема выручки, отгруженные товары, срок оплаты которых не наступил?

- а) учитываются;
- б) не учитываются.

10. К себестоимости продукции предприятия относятся:

- а) затраты на сырье, материалы, заработную плату работающих;
- б) затраты на оборудование и капитальные затраты;
- в) затраты предприятия на производство и реализацию продукции;

11. Величина чистой (нераспределенной) прибыли определяется как разница:

- а) между прибылью до налогообложения и суммой налогов
- б) между прибылью от обычной деятельности и чрезвычайными доходами и расходами
- в) между выручкой-нетто от продаж и себестоимостью продукции

12. Прибыль до налогообложения включает в себя:

- а) выручку от реализации продукции за вычетом налогов и акцизов;

- б) разность между объемом реализованной продукции в денежном выражении и ее себестоимостью;
- в) прибыль от реализации продукции, результат от прочей реализации, прочие доходы;

13. Прибыль (убыток) от продаж – это:

- а) чистый доход организации за минусом уплаченных налогов;
- б) выручка от реализации продукции основного и вспомогательного производства;
- в) разность между валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов;

14. Чистая прибыль (убыток) определяется как:

- а) разница между балансовой прибылью и обязательными отчислениями от прибыли в бюджет;
- б) разница между валовым доходом и совокупными издержками на производство и реализацию продукции;
- в) разница между прибылью (убытком) до налогообложения и налогом на прибыль и другими аналогичными платежами

15. Затраты – это:

- а) уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации;
- б) выраженные в денежной форме затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);
- в) стоимостная оценка, используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, трудовых ресурсов и других ресурсов;
- г) величина оттока денежных средств.

16. Различие между бухгалтерской налогооблагаемой прибылью определяется:

- а) неодинаковым отношением к прочим доходам и расходам;
- б) ориентацией на требования Налогового Кодекса;
- в) ориентацией либо на оценку по себестоимости, либо по рыночным ценам;
- г) неодинаковым отношением к возможности применения метода начисления и кассового метода.

17. Дивиденды можно выплачивать:

- а) когда общество не имеет долгов;
- б) когда акционеры испытывают финансовые затруднения;
- в) когда общество отвечает признакам банкротства;
- г) когда общество имеет прибыль.

Тема 1.4 Основной и оборотный капитал организации

1. К активной части основных средств относятся:

- а) сооружения; своими вкладами;
- б) многолетние насаждения;
- в) здания;
- г) транспортные средства.

2. Фондоотдача показывает:

- а) величину продукции, приходящуюся на 1 рубль основных средств организации;
- б) уровень технической оснащенности труда;
- в) величину основных средств, приходящуюся на 1 рубль продукции;
- г) величину основных средств, приходящуюся на 1 работника организации.

3. По какой оценке ставятся на учет основные фонды, приобретенные за плату?

- а) по договорной стоимости;
- б) по первоначальной стоимости;
- в) по рыночной стоимости;
- г) по стоимости, числящейся в учете передающей стороны.

4. Стоимость основных фондов, приходящихся на одного работника, показывает:

- а) фондоемкость;
- б) фондоотдачу;

- в) фондовооруженность;
- г) рентабельность основных фондов.

5. Уменьшение стоимости машин и оборудования под влиянием сокращения общественно необходимых затрат на их воспроизводство и внедрения новых технологий отражает:

- а) моральный износ;
- б) физический износ;
- в) физический износ нематериальных активов;
- г) износ основных фондов.

6. Назовите способы начисления амортизации, предусмотренные Налоговым Кодексом:

- а) уменьшаемого остатка;
- б) сложения чисел лет срока полезного использования;
- в) линейный и нелинейный;
- г) списания пропорционально объему выпущенной продукции.

7. По каким из перечисленных объектов основных фондов амортизация не начисляется?

- а) здания и сооружения;
- б) земельные участки и объекты природопользования;
- в) сооружения и передаточные устройства;
- г) сельскохозяйственные орудия.

8. Какие существуют способы начисления амортизации в бухгалтерском учете

- а) линейный и аналитический;
- б) метод прямого счета;
- в) линейный, уменьшаемого остатка, сложения чисел лет срока полезного использования, списания пропорционально объему продукции;
- г) нелинейный.

9. В первоначальную стоимость основных фондов не включается:

- а) затраты на установку;
- б) амортизационные отчисления;
- в) затраты на их доставку и монтаж;
- г) затраты на их изготовление.

10. К источникам формирования оборотных средств организации относятся:

- а) собственные средства,
- б) заемные средства;
- в) верны оба утверждения.

11. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств определяется как отношение:

- а) стоимости реализованной продукции за определенный период к средним остаткам оборотных средств за тот же период;
- б) средних остатков оборотных средств за определенный период к стоимости реализованной продукции за тот же период;
- в) верный ответ не указан.

12. Какой из нижеперечисленных показателей измеряется в оборотах?

- а) скорость оборачиваемости оборотных средств;
- б) продолжительность оборота оборотных средств;
- в) среднегодовая величина оборотных средств;
- г) абсолютное высвобождение оборотных средств.

13. В какую группу оборотных средств входит незавершенное производство:

- а) в средства в производстве;
- б) в средства в запасах;
- в) в готовую продукцию на складе;
- г) в производственные запасы.

14. Средства организации, вложенные в запасы готовой продукции, товары отгруженные, но не оплаченные, а также средства в расчетах и денежные средства в кассе и на счетах – это:

- а) фонды обращения;

- б) оборотные фонды;
- в) стратегические запасы;
- г) основные средства.

15. Количество оборотов, выполненных оборотными средствами за период, характеризует:

- а) длительность оборота оборотных средств;
- б) коэффициент закрепления средств в обороте;
- в) рентабельность оборотных средств.
- г) коэффициент оборачиваемости.

16. Оборотные производственные фонды включают:

- а) денежные средства;
- б) готовая продукция на складе;
- в) производственные запасы.

17. Нормируемые оборотные средства включают в себя:

- а) средства в прочих расчетах;
- б) расходы будущих периодов;
- в) товары отгруженные.

18. Укажите источники формирования оборотных активов организации:

- а) кредиторская задолженность, собственный капитал, краткосрочные кредиты и займы;
- б) уставный капитал, краткосрочные кредиты и займы;
- в) собственный капитал, кредиторская задолженность, долгосрочные кредиты.

19. Фонды обращения включают следующие элементы:

- а) расходы будущих периодов;
- б) денежные средства;
- в) полуфабрикаты собственного изготовления.

20. Нормируемые оборотные средства включают в себя:

- а) средства в прочих расчетах;
- б) расходы будущих периодов;
- в) товары отгруженные.

21. Оборотные средства – это...

- а) денежные средства, авансируемые в оборотные производственные фонды и фонды обращения;
- б) денежные средства, авансируемые в основные фонды и товарные запасы;
- в) финансовые ресурсы, направляемые на производственно-торговые цели.

22. Оборотные средства, участвуя в процессе производства и реализации продукции,

- а) совершают только часть кругооборота;
- б) совершают непрерывный кругооборот;
- в) не совершают кругооборота

23. По источникам формирования оборотные средства делятся на:

- а) производственные фонды и фонды обращения;
- б) нормируемые и ненормируемые;
- в) собственные и заёмные.

24. Оборотные производственные фонды участвуют в процессе:

- а) обращения и производства;
- б) производства;
- в) формирования основных фондов.

25. Норма оборотных средств – это...

- а) стоимость основных фондов, которая частями, по мере их износа, переносится на стоимость создаваемой продукции;
- б) относительная величина (в днях или процентах), соответствующая минимальному экономически обоснованному объёму запасов товарно-материальных ценностей;
- в) сумма собственных и заёмных денежных средств.

26. Норматив оборотных средств – это...

- а) стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав;
- б) денежные средства предприятия, которые имеются в его распоряжении;
- в) минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающая предпринимательскую деятельность предприятия.

27. Фонды обращения включают:

- а) совокупность обязательств предприятия, состоящих из заёмных и привлечённых средств;
- б) запасы сырья, полуфабрикатов, топлива, тару, расходы будущих периодов;
- в) готовую продукцию, запасы товаров, денежные средства на счетах предприятия, в кассе и расчётах.

28. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

- а) выручкой от реализации;
- б) их оборачиваемостью;
- в) средним остатком оборотных средств.

29. Коэффициент оборачиваемости средств характеризует:

- а) соотношение собственных средств и суммы финансовых ресурсов из всех возможных источников;
- б) отношение объёма выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости основных фондов;
- в) размер объёма выручки от реализации в расчёте на один рубль оборотных средств.

30. Оборачиваемость оборотных средств характеризуется:

- а) фондоотдачей;
- б) продолжительностью одного оборота в днях;
- в) общей суммой источников денежных средств в рублях.

31. К собственным оборотным средствам относятся:

- а) устойчивые пассивы;
- б) кредиторская задолженность;
- в) банковский кредит.

Тема 1.5 Страхование деятельности организации

1. Имеет ли лицензия на осуществление страхования ограничение по сроку действия:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, при условии;
- г) нет, при условии.

2. Система страхования, предусматривающая выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы, называется:

- а) страхование по системе пропорциональной ответственности;
- б) страхование по системе франшизы;
- в) страхование по действительной стоимости.

3. При страховании имущества страховая сумма каждого объекта не может превышать его действительной стоимости на момент:

- а) случая;
- б) осуществления заключения договора страхования;
- в) наступления страхового случая;
- г) момента составления акта.

4. Укажите верное определение. Страховой тариф – это:

- а) плата за страховой риск в денежной форме;
- б) процентная ставка с совокупной страховой суммы;
- в) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска;

г) то же, что и страховой взнос.

5. Что понимается под страховой стоимостью?

- а) стоимость имущества на момент поступления страхового случая;
- б) стоимость имущества в день заключения договора страхования;
- в) сумма уплаченных страховых взносов;
- г) фактическая стоимость имущества на момент заключения договора.

6. Для каких целей в договоре страхования применяется франшиза:

- а) для досрочного прекращения договора страхования;
- б) для изменения ответственности страховщика;
- в) для уменьшения страхового взноса;
- г) для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков.

7. Виды имущества юридических лиц, принимаемые страховщиком на страхование:

- а) объекты незавершенного строительства;
- б) драгоценные металлы в виде готовых изделий, слитков;
- в) здания и сооружения;
- г) транспортные средства.

8. Факторы, принимаемые во внимание при исчислении страховой суммы в страховании средств автотранспорта:

- а) марка автомобиля;
- б) год выпуска автомобиля;
- в) номер двигателя;
- г) собственник транспортного средства.

9. Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:

- а) управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения;
- б) использование транспортного средства для обучения вождению;
- в) управление транспортным средством его арендатором;
- г) причинение ущерба в другом регионе.

10. Субъектами добровольного медицинского страхования являются:

- а) медицинское учреждение;
- б) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- в) страховая организация;
- г) страхователи.

11. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

- а) жизни;
- б) строений;
- в) медицинское;
- г) пассажиров воздушного транспорта.

12. Укажите основные методы оценки риска:

- а) статистические;
- б) интуитивные;
- в) экспертные;
- г) математические.

13. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

- а) после подписания договора всеми участвующими сторонами;
- б) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;
- в) со дня подписания договора;
- г) со дня, указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов.

14. Факторами риска, влияющими на размер страховых взносов в страховании ответственности за качество продукции, являются:

- а) вид товара (работы, услуг);
- б) стоимость товара (работы, услуг);
- в) тип производства;

г) уровень качества товара (работы, услуг).

Тема 1.6 Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

1. Ликвидность активов – это:

- а) степень их мобильности;
- б) степень покрытия обязательств;
- в) способность трансформации в денежные средства без потери их балансовой стоимости;
- г) их высокая оборачиваемость.

2. Какие статьи актива баланса организации относятся к наиболее ликвидным:

- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в части легко реализуемых ценных бумаг;
- б) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения;
- в) денежные средства, дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев;
- г) денежные средства и собственные акции, выкупленные у акционеров.

3. Управление дебиторской задолженностью входит в обязанности:

- а) отдела снабжения;
- б) отдела сбыта;
- в) юридической службы;
- г) финансовой службы.

4. Какой из ниже приведенных экономических анализов направлен на выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей?

- а) маржинальный;
- б) диагностический;
- в) факторный;
- г) систематический

5. Какая зависимость существует между коэффициентами текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами?

- а) прямая зависимость;
- б) косвенная зависимость;
- в) обратная зависимость;
- г) не существует вообще.

6. Какие источники информации экономического анализа могут быть представлены в виде материалов аудиторских проверок, протоколов собраний учредителей?

- а) плановые;
- б) учетные;
- в) внеучетные;
- г) внеплановые.

7. На каком этапе проведения экономического анализа проводится сбор информации и проверка достоверности информационных источников?

- а) на первом;
- б) на втором;
- в) на третьем;
- г) на четвертом.

8. Сумма дебиторской задолженности выше суммы кредиторской задолженности. Это обеспечивает условия для:

- а) высокого уровня коэффициента общей ликвидности;
- б) наличия свободных средств в обороте;
- в) высокой мобильности имущества.

9. Какая форма отчетности относится к статистической?

- а) Отчет о прибылях и убытках;
- б) №1-Т Сведения о численности и заработной платы работников по видам деятельности

- в) Отчет о движении денежных средств;
- г) Бухгалтерский баланс.

10. Сумма кредиторской задолженности выше суммы дебиторской задолженности. Это обеспечивает условия для:

- а) высокого уровня коэффициента общей ликвидности;
- б) наличия свободных средств в обороте;
- в) высокой мобильности имущества.

Тема 1.7. Финансовое планирование деятельности организации

1. Объектом финансового планирования организации являются:

- а) денежные поступления;
- б) инвестиционная деятельность;
- в) чистая прибыль;
- г) финансовые ресурсы.

2. Что из перечисленного можно отнести к текущим финансовым планам?

- а) налоговый календарь;
- б) кредитная заявка;
- в) плановый отчет о прибылях и убытках;
- г) расходный ордер.

3. Различают следующие виды финансового планирования:

- а) по центрам затрат, по центрам финансовой ответственности, по центрам прибыльности;
- б) попроцессное, попередельное, позаказное;
- в) «стандарт-кост», «директ-кост», нормативное;
- г) стратегическое, текущее, оперативное.

4. Финансовый план представляет собой:

- а) баланс доходов и расходов организации и план движения денежных средств, прогнозный баланс;
- б) план движения денежных средств;
- в) бюджет капитальных вложений;
- г) прогноз о прибылях и убытках.

5. Структурно финансовый план состоит:

- а) из активов (внеоборотных и оборотных) и пассивов (собственных, долгосрочных и краткосрочных);
- б) из доходов от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности и расходов от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности;
- в) из прогнозного баланса, плана доходов и расходов, плана о движении денежных средств;
- г) шахматной таблицы доходов и расходов, комментариев к статьям расходов, лимитов статей.

6. При составлении финансового плана используют методы:

- а) аналитический;
- б) оптимизации плановых решений;
- в) балансовый;
- г) динамический.

7. Что из перечисленного можно отнести к текущим финансовым планам?

- а) налоговый календарь;
- б) кредитная заявка;
- в) плановый отчет о прибылях и убытках;
- г) расходный ордер.

8. При составлении финансового плана:

- а) доходы должны равняться расходам;
- б) доходы могут превышать расходы;
- в) расходы могут превышать доходы;

г) не проверяется соотношение доходов и расходов.

9. В состав оперативного финансового плана входят:

- а) баланс доходов и расходов;
- б) платежный календарь;
- в) расходный ордер;
- г) расчет потребности в оборотных активах.

10. Финансовое планирование – это:

- а) метод управления финансовыми потоками;
- б) процесс разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определение путей их наиболее эффективного достижения;
- в) система рационального управления движением денежных потоков, возникающих в процессе хозяйственной деятельности;
- г) метод организации финансового и управленческого учета, составления отчетности.

11. Стратегической задачей финансового планирования является:

- а) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- б) обеспечение денежными ресурсами воспроизводство основного капитала;
- в) проверка правильности составления финансовой отчетности;
- г) расширение предпринимательской деятельности.

12. Перспективное финансовое планирование включает в себя:

- а) определение цели, стратегии и тактики предпринимательской деятельности;
- б) планирование повышения экономической эффективности организации;
- в) разработку финансовых документов, обеспечивающих контроль над денежными потоками;
- г) разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности.

13. Текущий финансовый план составляется на период, равный:

- а) одному году;
- б) одному кварталу;
- в) трем годам;
- г) десяти годам.

14. Оперативное финансовое планирование включает в себя составление и использование:

- а) платежного календаря, кассового плана, расчета потребности в краткосрочном кредите;
- б) финансовой отчетности для установления финансового контроля;
- в) финансовых расчетов для оценки финансового состояния;
- г) прогноза финансового состояния организации.

15. Финансовый план – это:

- а) бюджет доходов и расходов организации и используемого денежного капитала;
- б) прогноз о прибылях и убытках;
- в) бюджет денежных средств.

Тема 1.8. Управление финансовыми рисками.

1. Дайте определение понятия риск?

- а) Риск - это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
- б) Риск - это уменьшение доходов в настоящем, по сравнению с предыдущими периодами;
- в) Риск - это вероятность превышения текущего значения доходов над ожидаемым;
- г) Нет правильного ответа.

2. Какой риск относится к разряду нефинансовых?

- а) Производственный риск;
- б) Риск упущенной финансовой выгоды;
- в) Кредитный риск;
- г) Процентный риск;

д) Валютный риск.

4. Какая взаимосвязь между требуемой доходностью и риском?

- а) Прямо пропорциональны друг другу;
- б) Обратнo пропорциональны друг другу;
- в) Обратнo пропорциональны друг другу;
- г) Не связаны друг с другом;
- д) Это одно и то же.

5. При каких инвестициях объем убытка и, тем самым, величина риска выше?

- а) Прямых инвестициях;
- б) Портфельных инвестициях;
- в) Не зависимо от направления инвестиций.

6. Каким принципом должен руководствоваться инвестор при выборе конкретного средства разрешения финансового риска?

- а) Размер затрат на снижение риска должен быть меньше величины предполагаемого ущерба;
- б) Максимально возможный объем убытков может быть больше величины собственного капитала;
- в) Точно определить последствия риска невозможно ввиду неопределенности дальнейшего развития ситуации;
- г) Верно все вышеперечисленное.

7. Понятие финансовый риск:

- а) определено законодательством
- б) включает в себя предпринимательский риск
- в) связано с дополнительными финансовыми расходами
- г) все ответы верны

8. В качестве основного метода управления рисками учетные институты используют:

- а) лимитирование
- б) хеджирование
- в) диверсификацию
- г) нет верного ответа

9. Основные принципы управления рисками:

- а) нельзя рисковать больше, чем могут позволить заемные средства
- б) в отдельных случаях можно рисковать многим ради малого
- в) необходимо думать о последствиях риска
- г) нет верного ответа

10. Основными методами управления фондовым риском являются:

- а) оценка финансового состояния эмитента
- б) установление лимитов на эмитентов ценных бумаг
- в) установка лимитов на операции с ценными бумагами
- г) все ответы верны

11. К финансовым рискам относятся:

- а) коммерческие риски
- б) чистые риски
- в) транспортные риски
- г) нет верного ответа

12. Венчурный капитал:

- а) разновидность портфельных инвестиций
- б) в большинстве случаев приносит неплохую прибыль
- в) оба ответа верны
- г) нет верного ответа

13. Резерв по сомнительным долгам целесообразно создавать в случае вероятности:

- а) непогашения задолженности покупателями;

- б) увеличения затрат;
- в) повышения цен на материалы.

14. Процесс воздействия на риск включает:

- а) сохранение риска
- б) снижение риска
- в) передачу риска страховым компаниям
- г) все ответы верны

15. Цель создания финансовых резервов:

- а) оплата штрафных санкций, предъявляемых предприятию;
- б) покрытие убытков;
- в) покрытие потерь при возникновении рискованных ситуаций.

16. Хеджирование осуществляется:

- а) только на валютном рынке
- б) на срочном рынке
- в) на спотовом рынке (купля- продажа на данный момент)
- г) нет верного ответа

17. Форвардный контракт:

- а) это соглашение, условия которого стандартизованы
- б) это соглашение о будущей поставке предмета контракта
- в) это широко распространенный биржевой инструмент
- г) все ответы верны

18. Причиной возникновения просроченных долгов предприятия может быть:

- а) большая сумма налогов;
- б) высокий уровень оплаты труда;
- в) убыточность деятельности.

Комплект практических заданий для самостоятельной работы

Тема 1.3 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности

Задание 1.

Определить сумму прибыли на планируемый год по химическому комбинату, используя приведенные ниже данные.

1. Ожидаемые остатки товаров на складе, отгруженных и не оплаченных на начало планируемого года по производственной себестоимости - 3400 тыс. руб.

2. Производственная себестоимость остатков товаров на складе и в отгрузке (на конец планируемого года) - 2900 тыс. руб.

3. План производства продукции на планируемый год (выписка из техпромфинплана комбината):

Продукция	Кол-во выпускаемой продукции, тыс. тонн.	Оптовая цена предприятия за 1 т. руб.
Сравнимая		
Алгидные смолы	13,5	720
Лак ГМ	14,0	810
Эмаль ЗА	16,0	900
Несравнимая		
Лак ПГС	10,0	850
Эмаль АВ	5,6	940

4. Себестоимость продукции:

Продукция	Полная себестоимость 1 т. руб.	
	в текущем году	в планируемом году
Алгидные смолы	676	650
Лак ГМ	760	730
Эмаль ЗА	832	800
Лак ПГС	-	760
Эмаль АВ	-	840

5. Ожидаемая рентабельность продукции (к производственной себестоимости) в IV квартале текущего года - 7,1%, в IV квартале планируемого года - 8,2%.

Задание 2.

Определите выручку предприятия от реализации продукции на планируемый месяц, исходя из следующих данных:

1. Остатки по балансу на начало текущего месяца (по производственной себестоимости):

а) готовая продукция на складе 120 тыс. руб.

б) товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил 2100 тыс. руб.

в) товары, не оплаченные в срок 400 тыс. руб.

г) товары на ответственном хранении у покупателя в связи с отказом от акцепта 200 тыс. руб.

2. За истекший месяц предприятие реализовало продукцию по оптовым ценам 30000 тыс. руб.

Производственная себестоимость реализованной продукции 25000 тыс. руб.

3. Выпуск товарной продукции на конец текущего месяца в оптовых ценах составил 32180 тыс. руб.

Отгрузка продукции до конца текущего месяца 32000 тыс. руб.

4. Данные по документообороту, сложившемуся в предшествующий месяц: (в днях)

Место нахождения покупателя	Обработка документов в банке поставщика	Почтовый пробег до покупателя	Обработка документов в банке покупателя	Почтовый пробег до поставщика	Обработка документов в банке поставщика
Нижний Новгород	1	3	1	3	1
Тверь	1	1	1	1	1

В текущем месяце предприятие отгрузило покупателям:

Н.Новгород - 35 % всей продукции; Тверь - 65 % всей продукции.

5. Предполагается, что платежеспособность покупателей к концу текущего периода повысится и на начало планируемого периода объем товаров, не оплаченных в срок, снизится на 30 %. Объем товаров на ответственном хранении у покупателя останется на прежнем уровне.

6. Выпуск продукции на планируемый месяц (в оптовых ценах) 83500 тыс. руб.

7. Остатки нереализованной продукции на конец планируемого периода 680 тыс. руб.

Задание 3.

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%.

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

Задание 4.

Определите все виды доходов и прибыли предприятия на основе данных. За год предприятием было реализовано продукции на 200 млн. руб., полная себестоимость реализованной продукции 100 тыс. руб. Кроме того предприятием было реализовано основных средств на сумму 18 млн. руб., получено 4 млн. руб. от сдачи имущества в аренду, получены дивиденды от средств, вложенных в другие предприятия на сумму 3 млн. руб. На предприятия была списана кредиторская задолженность на сумму 80 тыс. руб. Ставка налога на прибыль 20 %.

Задание 5.

Имеются данные по ООО «Кедр» за отчетный период: Выручка от продажи продукции (в т.ч. НДС) 678 000 руб. Выручка от продажи продукции на условиях коммерческого кредита (в т.ч. НДС) 67 400 руб. Получены авансы в счет оплаты продукции 30 000 руб. Поступила арендная плата по аренде транспортного средства (в т.ч. НДС) 12 000 руб. Получены % по Государственным Облигациям 8 000 руб. Возвращен заем, предоставленный ООО «Парус» 25 000 руб. Реализовано оборудование (в т.ч. НДС) 324 000 руб. Получены штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров, признаны должником 5 500 руб. Выявлена прибыль прошлых лет 13 700 руб. Получено страховое возмещение от СК «НСГ» за ущерб 42 100 руб.

Рассчитайте сумму доходов для целей бухгалтерского учета.

Задание 6.

По следующим данным за квартал рассчитайте сумму доходов для целей бухгалтерского учета: Выручка от реализованной продукции (в т.ч. НДС 18%) 96 200 руб. Поступили авансы, полученные в счет оплаты продукции 25 000 руб. Доход от реализации швейного оборудования

20 000 руб. Поступили штрафы за нарушение договора по решению суда 5 000 руб. Получено страховое возмещение от СК «ВСК» за повреждение здания в результате взрыва 37 500 руб. Выявлен при инвентаризации излишек ТМЦ 1 250 руб. Поступили % по кредиту 3 750 руб.

Задание 7.

Рассчитайте сумму доходов организации:

- а) основных;
- в) прочих, полученных коммерческой организацией за отчетный период по данным:
 - ✓ выручка от продажи продукции - 8 880 тыс. руб. (в том числе НДС 10%);
 - ✓ выручка от продажи продукции на условиях коммерческого кредита - 980 тыс. руб. (в том числе НДС)
 - ✓ авансы, полученные в счет оплаты продукции - 1 400 тыс. руб.;
 - ✓ арендная плата по аренде помещения - 90 тыс. руб. (в том числе НДС 18%);
 - ✓ получены проценты по ГКО – 12,0 тыс. руб.;
 - ✓ возвращен заем, предоставленный другой организации - 50 тыс. руб.;
 - ✓ реализовано основное средство - 50 тыс. руб. (в том числе НДС), остаточная стоимость 22,0 т.руб.;
 - ✓ получены штрафы за нарушение условий хоздоговора - 27,5 тыс. руб.;
 - ✓ выявлена прибыль прошлых лет - 11 тыс. руб.;
 - ✓ получено страховое возмещение от страховой компании за имущества, поврежденного в результате пожара – 31, 8т.руб

Задание 8.

По организации «Краслес» даны следующие данные за месяц: Использовано в производство сырье (без НДС) 80 000 руб. Оплачены запасные части (без НДС) 20 000 руб. Приобретено топливо на технологические цели 40 000 руб. Возвратные отходы (без НДС) 5 000 руб. Оплата труда основного персонала, 10 000 руб. Доплаты за работу в ночное время 20 000 руб. Оплата очередных отпусков 18 000 руб. Стоимость ОПФ 200 000 руб. Срок эксплуатации ОПФ – 14 лет. Линейный метод начисления амортизации. Отчисления в ремонтный фонд по смете на год 50 000 руб. Земельный налог 16000 руб., Расходы на связь и охрану 1 000 руб. Коммерческие расходы 1 000 руб. *Рассчитать общую сумму затрат на производство организации за месяц.*

Задание 9.

Составьте смету затрат на производство и реализацию продукции за год, если известно, что для ее изготовления требуется 800 кг пластмассы по цене 100 тыс. руб. за 1 т, 240 кг алюминиевого сплава по цене 10 тыс. руб. за 1 кг, комплектующих изделий на сумму 420 млн. руб. Затраты на топливо и электроэнергию составляют 500 тыс. руб. в год, амортизационные отчисления по основным средствам – 32 млн. руб. в год, затраты на оплату труда – 240 млн. руб. в год, расходы на оплату консультационных услуг – 0,2 млн. руб. в год, расходы на подготовку кадров – 0,5 млн. руб. в год, представительские расходы – 1,5 млн. руб. в год. Страховые взносы – ? %. За год предприятием реализовано отходов на сумму 2 млн. руб.

Задание 10.

По ООО «Мир» имеются следующие данные для расчета себестоимости реализуемой продукции (светильников) за квартал: Материальные затраты 8 200 руб. Возвратные отходы 1 100 руб. Расходы на оплату труда 45 000 руб. Линейный метод амортизации Стоимость основных средств 270 000 руб. Уплачен транспортный налог 1 100 руб. Оплачена реклама 5 000 руб. Прочие расходы 3 100 руб. Коммерческие расходы 5 000 руб. Остатки О1 (на начало) 3 500 руб. Остатки О2 _Определить ? Норма остатков в днях составляет 12 дней. Срок эксплуатации основных средств 12 лет. *Исчислить себестоимость реализуемой продукции за месяц.*

Задание 11.

По АО «Квант» определить сумму затрат на производство и реализацию продукции по следующим данным:

Использовано на производство сырья и материалов (без учета НДС) 485 000 руб. Возвратные отходы 24 000 руб. Выполнены сторонней организацией работы производственного характера (без учета НДС) 28 000 руб. Приобретено запасных частей для ремонта оборудования (без учета НДС)

18 000 руб. Приобретено топливо (без НДС) 128 000 руб. Оплата труда 120 000 руб. в т.ч. материальная помощь за счет чистой прибыли 5 000 руб. Премии и вознаграждения за производственные показатели 16 000 руб. Оплата труда управленческого и общепроизводственного персонала 18 000 руб. Оплата отпусков очередных 14 800 руб. Оплата труда лиц по договорам подряда 10 000 руб. Стоимость основных производственных фондов, срок – 40 лет 360 500 руб. Земельный налог 2210 руб. Прочие расходы 3 200 руб.

Задание 12.

Количество реализованных изделий – 400 штук. Свободная отпускная цена без учета НДС 12500 руб., Затраты на производство и реализацию: сырье и материалы 1215000 руб., электроэнергия и топливо 792000 руб., оплата труда 251100 руб., отчисления в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования - определить, другие расходы, включаемые в себестоимость 11560 руб., неустойки, полученные за несвоевременную оплату поставленной продукции 22032 руб., дивиденды, полученные по акциям, принадлежащим предприятию 18748 руб., доход от сдачи в наем помещения 9000 руб., кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности 32000 руб., неустойки, уплаченные за невыполнение обязательств по договорам поставки 40000 руб., финансовые санкции за укрытие дохода, несвоевременное представление расчета и пени за просрочку платежей в бюджетную систему 5170 руб., убытки от списания долгов и дебиторской задолженности 23000 руб.,

Рассчитать: прибыль до налогообложения, налог на прибыль .

Задание 13.

Распределить прибыль между учредителями акционерного общества, если выручка от реализации продукции (без НДС) составила – 85000 руб., материальные затраты – 10000 руб. Фактические расходы на оплату труда составили – 36000 руб. затраты на ремонт основных производственных фондов – 50% от суммы начисленной амортизации, норма амортизационных отчислений 11%, стоимость основных производственных фондов – 8100 руб. Отчисления в резервный фонд составили – 5%, в фонд накопления – 40%, в фонд потребления – 20%. Уставный фонд акционерного общества составил – 5000 руб. Доля каждого учредителя: 1-го – 1100 руб.; 2-го – 2000 руб.; 3-го – 1300 руб.; 4-го – 600 руб.

Задание 14.

Определить чистую прибыль ОАО и прибыль для начисления дивидендов акционерам, если выручка от реализации продукции составила 650000 руб. (без НДС) на территории РФ. Затраты на производство, включаемые в себестоимость – 416000 руб. Поступила валютная выручка на транзитный счет предприятия – 97\$ (курс 1\$ –). Расходы по экспортным операциям составили 9500 руб. Кроме того, на счет ОАО поступили долги 9500 руб. и выявлена прибыль прошлого года – 8190 руб. Убытки от хищений составили – 4680 руб. и потери от уценки готовой продукции – 9870 руб., фонд накопления – 15%, фонд потребления 10% – прибыли.

Задание 15.

Составить «Отчет о финансовых результатах» за год. Общество с ограниченной ответственностью ООО «Карпатия» производит мебель. За текущий год выручка от продажи мебели составила 17 228 тыс. руб. (в т. ч. НДС). С этого года организация занимается торговой деятельностью. Выручка от продажи товаров за год составила 295 тыс. руб. (в т.ч. НДС). Кроме того, в сентябре организация сдавала пустующие площади в аренду, выручка от аренды 177 тыс. руб. (в т. ч. НДС). Себестоимость мебели составила 10 635 тыс. руб. Покупная стоимость товаров 145 тыс. руб. Затраты на хранение и доставку мебели в текущем году составили 980 тыс. руб.

Кроме того, аренда рекламных стендов, объявления по радио, телевизионные ролики обошлись 1 677 тыс. руб. Издержки обращения по торговой деятельности 64 тыс. руб. Административные расходы ООО «Карпатия» составили 913 тыс. руб.

В текущем году фирма брала кредит на покупку оборудования, и уплатило процентов 120 тыс. руб. В текущем году ООО «Карпатия» получило 358 тыс. руб. дивидендов. В июне ООО «Карпатия» продала 2 фрезерных станка за 236 тыс. руб., остаточная стоимость станков 87 000 руб. За этот год организация начислила 64 тыс. руб. налога на имущество, 73 тыс. руб. земельного налога. Услуги банка 7 тыс. руб.

За текущий год ООО «Карпатия» получило 37 тыс. руб. доходов не связанных с основной деятельностью. Из них: положительные курсовые разницы от переоценки валюты – 2,5 тыс. руб., неустойки от покупателя – 8 тыс. руб., стоимость фанеры, излишек которой выявлен во время инвентаризации – 26,5 тыс. руб. В текущем году сумма прочих расходов составила 63 тыс. руб., в том числе: отрицательная курсовая разница – 2,3 тыс. руб., списанная дебиторская задолженность – 18 тыс. руб., оплата спортклуба, который посещали работники – 42,7 тыс. руб. Сумма отложенных налоговых активов составила 2,0 тыс. руб., отложенных налоговых обязательств 8 тыс. руб.

Задание 16.

По АО «Красмаш» за I квартал текущего года имеются следующие данные: Выручка от реализации продукции (с НДС) 102 000 руб. Расходы, включаемые в себестоимость продукции 62 000 руб. Поступила выручка за реализованный станок 30 000 руб. Остаточная стоимость 15 200 руб. В отчетном квартале поступили: долги, списанные как безнадежные 2 600 руб. Доходы от сдачи имущества в аренду 4 800 руб. штрафные санкции за нарушение договора поставки 3 200 руб. страховое возмещение за ущерб от страховой компании 5 000 руб. В отчетном квартале оплачены: Местные налоги и сборы, относимые на финансовый результат 2000руб., судебные издержки по иску 1856 руб.. проценты банку за обслуживание 400 руб., В соответствии с учредительными документами прибыль распределяется по следующим нормативам: в резервный фонд 5% ,на развитие производства 25%. *Исчислить размер прибыли, остающейся в распоряжении АО «Красмаш»*

Задание 17.

Определить запас финансовой прочности компании на основе следующих данных: объем реализации 1000 штук; цена реализации одного изделия 35 тыс. руб.; постоянные издержки 7000 тыс. руб.; переменные издержки на одно изделие 21 тыс. руб.

На сколько предприятию необходимо сократить переменные издержки, чтобы его прибыль составила 8500 тыс. руб.?

Задание 18.

Компания продает продукцию одного наименования. Переменные затраты на единицу продукции составляют 4 тыс. руб. При цене 10 тыс. руб. спрос составит 8000 штук, а постоянные затраты - 42 млн. руб. Если снизить цену изделия до 9 тыс. руб., то спрос возрастет до 12000 штук, однако постоянные затраты увеличатся до 48 млн. руб.

Определить операционную прибыль, точку безубыточности, объем реализации, необходимый для достижения операционной прибыли в сумме 3 млн. руб., при обоих вариантах цен.

Задание 19.

Цех швейной фирмы по производству мужской одежды выпускает брюки на шерстяной основе. Средняя отпускная цена за брюки составляет 900 рублей. Денежные затраты на материалы, фурнитуру, зарплату работников цеха и другие аналогичные издержки, прямо связанные с выпуском продукции, — 600 рублей на единицу изделия. Заработная плата управленцев цеха, затраты на отопление, освещение, амортизация и другие ежегодные условно-постоянные издержки на весь выпуск брюк — 20.000.000 рублей.

Определить: сумму прибыли или убытка при выпуске 70.000 брюк; количество брюк соответствующее точке безубыточности их выпуска.

Тема 1.4 Основной и оборотный капитал организации

Задание 20.

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 (убытка) 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.

Задание 21.

Используя данные, представленные в таблице оценить объем основных производственных фондов организации их динамику и структуру:

1. Рассчитать удельные веса конкретных видов машин и оборудования в структуре основных средств, их наличие на конец года.

2. Сделать выводы об изменениях в наличии и структуре основных средств за отчетный период.

Наименование объекта ОС	Наличие на начало года		Поступило за год		Выбыло за год		Наличие на конец года	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	44 172		0		0			
Силовые машины	1 673		418		0			
Рабочие машины	80 033		20 858		7 319			
Измерительные приборы	2 196		366		0			
Вычислительная техника	3 293		1 568		209			
Транспортные средства	3 868		1 411		1 255			
Инструменты	2 771		1 516		627			
ВСЕГО	138 006	100%	26 138	100%	9 410	100		100%

Задание 22.

Используя данные предыдущего примера,

1. Рассчитать показатели движения и технического состояния основных производственных фондов в отчетном периоде.

2. Сделать выводы об изменении технического состояния основных производственных фондов на предприятии за отчетный год.

Наименование показателя	Уровень показателя		Изменение (+, -)
	Прошлый год	Отчетный год	
1. Коэффициент обновления ОФ	0,140		
2. Срок обновления ОФ	6,500		
3. Коэффициент выбытия ОФ	0,051		
4. Коэффициент прироста ОФ	0,098		
5. Коэффициент износа ОФ	0,370		
6. Коэффициент годности	0,640		

Задание 23.

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.

Задание 24.

На основе отчетных данных за год и планируемых вариантов улучшения использования оборотных средств на предприятии (*заполните таблицу до конца*):

Показатели	Отчетный год	Вариант повышения эффективности		
		1	2	3
Объем реализованной продукции, тыс. руб.	14000		14400	15264
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	400	400		
Длительность одного оборота, дней	10	8	8	12

Задание 25.

Рассчитать по швейным объединениям нормы запасов в днях и норматив по сырью и основным материалам в денежном выражении, используя следующие данные.

1. Потребность в тканях в планируемом году:

Ткани	Розничная цена за 1 метр, руб.	Количество, метры
Шерстяные	12	20500
Шелковые	14	10100
Хлопчатобумажные	5	30100
Льняные	6	15000

2. Торговая скидка на шерстяные и шелковые ткани – 2%, на остальные – 4%. Производственная программа распределяется по кварталам равномерно.

3. Время пробега грузов, документов, время на разгрузку и складирование тканей: (дней)

Ткани	Пробег груза	Пробег и обработка платежных документов	Разгрузка и складирование
Шерстяные	4	5	1
Шелковые	8	6	1,2
Хлопчатобумажные	4	4	1
Льняные	6	3	1,5

4. Ткани шерстяные поступают от четырех поставщиков. Средний интервал поставки 10 дней. Ткани шелковые поступают от одного поставщика. Средний интервал поставок 20 дней.

Задание 26.

Рассчитать норму запаса в днях и определить в денежном выражении норматив по сырью и основным материалам для производственного объединения, используя следующие данные:

1. Потребность в сырье и основных материалах в IV квартале планируемого года:

Сырье	Количество, т.	Стоимость, тыс. руб.
Мука	1000	145
Сахар-песок	300	270
Крахмал	50	25
Итого:		440

2. Время пробега грузов и документов, на разгрузку и складирование, на лабораторный анализ(дней):

Сырье	Пробег грузов	Пробег и обработка документов	Разгрузка и складирование	Анализ
Мука	3	2	1	1
Сахар-песок	5	3	1	1
Крахмал	4	2	1	1

3. Средний интервал поставок рассчитывается на основе следующих фактических данных о поступлении сырья за прошлый год:

Мука		Сахар-песок		Крахмал	
Дата	количество, т	дата	количество, т	дата	количество, т
10.01	80	2.01	30	15.01	5
9.02	90	5.02	30	20.02	4
12.03	81	3.03	20	16.04	5
14.04	90	2.04	43	20.05	5
10.05	82	8.05	30	10.06	4
9.06	79	5.06	30	10.07	4
11.07	91	7.07	20	10.10	6
10.08	80	2.08	30	8.11	4
8.09	78	15.09	40	11.12	5
15.10	83	8.10	30		
14.11	90	3.11	30		
10.12	73	7.12	30		

Задание 27.

Определить коэффициент нарастания затрат и норм в денежном выражении по НЗП, если среднесуточная потребность – 90 тыс. руб., а длительность производственного цикла на предприятии – 8 дней. Затраты на производство составили 840 тыс. руб., в том числе прямые – 210 тыс. руб. в первый день.

Затраты на производство производятся в следующие сроки: – первый день 120 тыс. руб., – второй день 180 тыс. руб., – четвертый день 110 тыс. руб., – шестой день 85 тыс. руб., – седьмой день 135 тыс. руб.

Задание 28.

Рассчитать длительность производственного цикла, коэффициент нарастания затрат, норму запаса в днях и норматив в денежном выражении по незавершенному производству по машиностроительному заводу.

Исходные данные:

1. Завод выпускает лесорамы, коробки передач и колесные пары. Удельный вес затрат по каждому из этих видов изделий составляет соответственно 40%, 35, 25%.

2. Продолжительность производственного цикла изделий:

Изделия	Обработка деталей	Время пребывания обработанных деталей		Страховой запас
		У рабочих мест	В цехах	
Лесорама	10	1	1	–
Коробка передач	5	0,5	1,5	1
Колесная пара	3	0,5	0,5	–

3. Смета затрат на производство на планируемый год (тыс. руб.)

Сырье и основные материалы	– 914,6
Вспомогательные материалы	– 48
Топливо	– 42,5
Энергия всех видов	– 85,1

Заработная плата основная и дополнительная	– 915,5
Отчисления на социальное страхование	– 70,5
Амортизация	– 121,5
Прочие денежные расходы	– 20
ИТОГО затрат на валовую продукцию	определить

3. В первый день производственного цикла расходуется 50% сырья и основных материалов. Основные затраты распределяются по дням производственного цикла следующим образом: второй – 20%; третий – 15, шестой – 35, последний день – 10%, а остальные дни – равными частями.

4. Удельный вес выпуска продукции в IV квартале составляет 26%.

Задание 29.

Имеются следующие данные отдела реализации по «Готовой продукции». Фабрика выпускает нитки, шерсть и ткань, их удельный вес в общем выпуске продукции по производственной себестоимости соответственно 70%, 2% и 28%.

На подбор отгружаемых изделий по цветам для каждой партии требуется 4 дня. Транспортировка со склада на железнодорожную станцию – 1 день, погрузка в вагоны – 0,5 дня и оформление документов – 1 день. Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года по производственной себестоимости равна 4270 тыс. руб. *Определить норматив по «Готовой продукции» в денежном выражении.*

Тема 1.5 Страхование деятельности организации

Задание 30.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Данные для расчёта: Хозяйствующий субъект застраховал своё имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,4% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза “свободно от 3 %”. Скидка к тарифу – 2,5 %. Фактический ущерб составил 12 млн. руб.

Задание 31.

Определить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Данные для расчёта: Стоимостная оценка объекта страхования – 15 млн. руб., страховая сумма – 12 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 9 млн.руб.

Задание 32.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Данные для расчёта: Хозяйствующий объект застраховал своё имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 150 тыс. руб., ставка страхового тарифа – 0,3 % страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 3 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 3%. Фактический ущерб страхователя – 8,5 тыс. руб.

Задание 33.

Определить сумму страхового возмещения по системе первого риска. Данные для расчёта: Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 80 млн. руб. Стоимость автомобиля – 80 млн. руб., ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 54 млн. руб.

Тема 1.6 Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

Задание 34.

В балансе ООО «Абсолют» на 31 декабря 2017г. имеются следующие данные (тыс. руб.):

По балансу организации (см. приложение) сгруппируйте имущество по степени ликвидности и обязательства по срочности выполнения и занесите в таблицу. Проанализируйте ликвидность баланса, определите абсолютные величины – платёжный излишек или их недостаток на начало и конец года. Рассчитайте коэффициенты оценки платёжеспособности.

На основе группировок статей баланса, полученных абсолютных и относительных показателей, сделайте выводы по ликвидности баланса Представьте и сопоставьте итоги групп по активу и пассиву:

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал)

Кал = _____ на начало года

Кал = _____ на конец года

Коэффициент уточнённой ликвидности (Кул)

Кул = _____ на начало года

Кул = _____ на конец года

Коэффициент (покрытия) текущей ликвидности (Ктл)

Ктл = _____ на начало года

Ктл = _____ на конец

Аналитический баланс для оценки платёжеспособности организации

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы			Наиболее срочные обязательства		
Быстрореализуемые активы			Краткосрочные пассивы		
Медленно реализуемые активы			Долгосрочные пассивы		
Труднореализуемые активы			Постоянные пассивы		
Баланс			Баланс		

Задание 35.

Для анализа абсолютных и относительных показателей ликвидности предприятия из баланса (Приложение) заполните таблицу. Сделайте анализ абсолютных показателей ликвидности предприятия на начало и конец года. По данным баланса и таблицы рассчитайте относительные коэффициенты ликвидности предприятия на начало и конец года.

Сделайте выводы по ликвидности предприятия по системе рассчитанных Вами показателей.

Коэффициент маневренности (Км)

Км = _____ на начало года

Км = _____ на конец года

Коэффициент автономии источников формирования запасов (Ка.и.)

Ка.и. = _____ на начало года

Ка.и. = _____ на конец года

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками (Коб.з.)

Коб.з. = _____ на начало года

Коб.з. = _____ на конец года

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Коб.)

Коб. = _____ на начало года

Коб. = _____ на конец года

Показатель	200.. г.	
	На начало	На конец

Реальный собственный капитал		
Внеоборотные активы и долгосрочная дебиторская задолженность		
Наличие собственных оборотных средств		
Долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные займы		
Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников		
Краткосрочные кредиты и заёмные средства		
Общая величина основных источников формирования запасов		
Общая величина запасов		
Излишек или недостаток собственных оборотных средств		
Излишек или недостаток собственных оборотных и долгосрочных заёмных средств		
Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов		

Приложение

АКТИВ	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Основные средства	1130	83 417	90 570	80 025
Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-	-
Финансовые вложения	1150	10	10	10
Отложенные налоговые активы	1160	574	233	17-
Прочие внеоборотные активы	1170	1 253	5 122	2 875
ИТОГО по разделу I	1100	85 254	95 935	83 080
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210			
Налог на добавленную стоимость	1220	1727	1968	2065
Дебиторская задолженность	1230			
Финансовые вложения	1240	-	-	-
Денежные средства	1250	9 481	12 758	7 459
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
ИТОГО по разделу II	1200			
БАЛАНС	1600			

ПАССИВ	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310	170	170	170

Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(89)	(89)	(89)
Переоценка внеоборотных активов	1330	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1340	14 399	14 399	14399
Резервный капитал	1350	25	25	25
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
ИТОГО по разделу III	1300			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	214	230	270
Отложенные налоговые обязательства	1420	431	250	22
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
ИТОГО по разделу IV	1400	645	480	292
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520			
Доходы будущих периодов	1530	2 393	2 774	2 607
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
ИТОГО по разделу V	1500			
БАЛАНС	1700			

Задание 36.

1. На основе данных бухгалтерского баланса рассчитать систему показателей оценки финансовой устойчивости организации, проанализировать их динамику и воздействие на финансовое состояние предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Изменения (+,-)
1. Собственный капитал, СК			
2. Внеоборотные активы, ВОА			
3. Наличие собственных оборотных средств (п.1-п.2)			
4. Общая величина запасов			
5. Долгосрочные пассивы			
6. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов (п.3+п.5)			
7. Краткосрочные кредиты и займы			
8. Общая величина основных источников формирования запасов (п.6+п.7)			
9. Излишек или недостаток собственных оборотных средств (п.3-п.4)			

10.Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов (п.6-п.4)			
11.Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов (п.8-п.4)			
Тип финансовой устойчивости			

Тема 1.7. Финансовое планирование деятельности организации

Задание 37.

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 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.

Задание 38.

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.