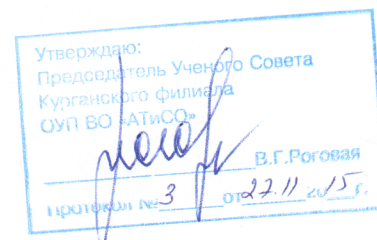


Образовательное учреждение профсоюзов  
высшего образования  
«Академия труда и социальных отношений»  
Курганский филиал

Кафедра Финансы и кредит



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Финансы предприятий

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Форма обучения: заочная

Цикл дисциплин: Б1.В.ДВ.12.1

Трудоемкость дисциплины (з.е./ ч.) 2 / 72

Вид учебной работы	Часы	5 курс
<b>Аудиторные занятия (всего), в том числе:</b>		
	12	12
Лекции	6	6
Лабораторные работы	-	-
Практические занятия:	6	6
Из них: текущий контроль (тестирование, коллоквиум) (ТК)		
% интерактивных форм обучения от аудиторных занятий по дисциплине	20%	20%
<b>Самостоятельная работа (всего), в том числе:</b>		
	56	56
Курсовая работа: (КР)		
Курсовой проект: (КП)	-	-
Контрольная работа	+	+
<b>Вид промежуточной аттестации (экзамен):</b>	4	4
	Зачет	Зачет
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>72/ 2</b>	<b>72/ 2</b>



## СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

Рабочая программа утверждена на 2015/2016 учебный год со следующими изменениями:

Программа переработана  
в связи с приложением ФГОС ВО  
38.03.01 "Экономика"

Протокол заседания кафедры № 6 от «14» сентября 2015 г.  
Заведующий кафедрой

Тереховцева Г.И. / *Г.И. Тереховцева* /

Рабочая программа утверждена на 2016/2017 учебный год со следующими изменениями:

Программа пересмотрена и утверждена на  
2016-2017 учебный год в связи с приложением  
список дополнительной литературы

Протокол заседания кафедры № 1 от «1» сентября 2016 г.  
Заведующий кафедрой

Тереховцева Г.И. / *Г.И. Тереховцева* /

Рабочая программа утверждена на 20\_\_ / 20\_\_ учебный год со следующими изменениями:

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Заведующий кафедрой

/ \_\_\_\_\_ /



Рабочая программа составлена:

- с учётом требований Федерального Государственного образовательного стандарта высшего образования к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по направлению: 38.03.01 «Экономика»
- на основании учебного плана подготовки бакалавров по данному направлению, профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Рабочую программу разработал:

доцент кафедры «Финансы и кредит» Григорьев А. М.

Программа утверждена на заседании кафедры

---

Протокол № 6 « 14 » января 2016г.

Заведующий кафедрой  
к.э.н., доцент Терентьева Г.И.

## 1 Место дисциплины в структуре ООП ВО: Б1.В.ДВ.12.1

Дисциплина «Финансы предприятий» относится к дисциплинам по выбору вариативной части подготовки бакалавров по направлению «Экономика». профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Финансы предприятий занимают ведущее место в воспроизводственном процессе и формировании собственных денежных средств и централизованных финансовых ресурсов государства

Предметом дисциплины «Финансы предприятий» являются денежные отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий и связанные с формированием собственных и привлеченных заемных средств, их использованием на финансирование затрат и инвестиций, формированием и распределением полученной прибыли.

Дисциплина «Финансы предприятий» тесно связана с другими учебными дисциплинами, в которых изучаются основы бухгалтерского учета налогообложение, право, анализ хозяйственной деятельности, финансовый рынок, денежное обращение, банковское дело, финансовый менеджмент и др.

## 2 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель данного курса – дать студентам общетеоретическую и специальную подготовку в области финансов предприятий и привить им умение применять полученные знания на практике.

Задачи курса – формирование у студентов целостной системы знаний о финансах предприятий, овладение понятийно-терминологическим аппаратом, изучение модели функционирования финансовых отношений, умение экономически правильно оценивать организацию и механизм управления финансами хозяйствующего субъекта, приобретение практических навыков финансовой работы.

## 3 Требования к результатам освоения дисциплины:

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими компетенциями:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции
1	2
ОК-1	Общекультурные компетенции: способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции;
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

Продолжение таблицы 1

1	2
ПК-2	Профессиональные компетенции Расчетно-экономическая деятельность: Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-5	способностью проводить анализ и интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
ПК-11	способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

#### 4 Образовательные результаты освоения дисциплины, соответствующие определенным профессиональным компетенциям (ПК)

*В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования(таблица 2):*

1) Знать:

Таблица 2

Код компетенции	Образовательный результат
1	2
ОК-1	основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции;
ОК-6	основы правовых знаний в различных сферах деятельности;
ПК-2	типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-5	анализ и интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
ПК-11	предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

## 2) Уметь:

Таблица 3

Индекс компетенции	Образовательный результат
ОК-1	применять философские знания для формирования мировоззренческой позиции;
ОК-6	применять правовые знания в различных сферах деятельности;
ПК-2	на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-5	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
ПК-11	применять предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

## Владеть:

Таблица 4

Индекс компетенции	Образовательный результат
1	2
ОК-1	философскими знаниями для формирования мировоззренческой позиции;
ОК-6	правовыми знаниями в различных сферах деятельности;
ПК-2	способностью на основе типовых методик типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
ПК - 11	способностью применять предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

## 5 Матрица соотнесения тем учебной дисциплины и формируемых в них профессиональных и общекультурных компетенций

Таблица 5

Шифр темы дисциплины	Наименование темы дисциплины	Общее количество часов	Компетенции					общее количество компетенций
			общекультурные		профессиональные			
			ОК-1	ОК-6	ПК - 2	ПК - 5	ПК-11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Т1</b>	Сущность и функции финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации	4	+	+	+	+	+	0,10
<b>Т2</b>	Финансовые ресурсы и капитал предприятий	6	+	+	+	+	+	0,17
<b>Т3</b>	Основные финансовые характеристики предприятий: доходы, расходы, прибыль. Экономическое содержание и виды прибыли. Методы планирования прибыли	6	+	+	+	+	+	0,17
<b>Т4</b>	Основной и оборотный капитал предприятия. Способы воспроизводства основного капитала. Источники финансирования основного и оборотного капитала	6	+	+	+	+	+	0,17
<b>Т5</b>	Оценка финансового состояния организации	44	+	+	+	+	+	1,22
<b>Т6</b>	Содержание и цели финансового планирования. Виды и методы финансового планирования	6	+	+	+	+	+	0,17
Всего по курсу		72	+	+	+	+	+	2

## Тематическое планирование

### 6.1 Распределение учебных занятий по темам

Таблица 6

№п/п	Наименование тем	Количество часов			
		Всего	в том числе:		
			лекции	практ.	сам. раб.
1	2	3	4	5	6
1	Сущность и функции финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации	4	0,5	0,5	7
2	Финансовые ресурсы и капитал предприятий	6	0,5	0,5	7
3	Основные финансовые характеристики предприятий: доходы, расходы, прибыль. Экономическое содержание и виды прибыли. Методы планирования прибыли	6	1	0,5	7
4	Основной и оборотный капитал предприятия. Способы воспроизводства основного капитала. Источники финансирования основного и оборотного капитала	6	1	0,5	7
5	Оценка финансового состояния организации	44	2	3	25
6	Содержание и цели финансового планирования. Виды и методы финансового планирования	6	1	1	7
Всего по курсу		72	6	6	60

### 6.2 Содержание лекционных занятий

#### Тема 1. Сущность и функции финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации

Сущность финансов предприятий и их признаки.

Место финансов предприятий в финансовой системе государства и их роль в формировании финансовых ресурсов и денежных средств.

Финансовые отношения, составляющие содержание финансов предприятий и принципы их организации.

Функции финансов предприятий: объекты, субъекты и формы проявления.

Понятие предприятия, его основные цели и содержание деятельности. Признаки юридического лица. Принципы организации финансов предприятий.

Финансовый механизм предприятия: структура, рычаги, финансовые методы.



## **Тема 2. Финансовые ресурсы и капитал предприятий.**

Понятие финансовых ресурсов и капитала предприятия.

Внутренние и внешние ресурсы, собственные и заемные. Понятие о финансировании.

Формы и виды финансирования: внешнее, внутреннее, на основе собственных средств, на основе заемных средств, смешанное.

Структура активов и пассивов предприятия. Понятие структуры капитала. Стоимость капитала и методы ее оценки.

## **Тема 3. Основные финансовые характеристики предприятий: доходы, расходы, прибыль. Экономическое содержание и виды прибыли. Методы планирования прибыли**

Доходы и расходы хозяйствующих субъектов. Классификация доходов и расходов.

Финансовые методы управления расходами. Формирование себестоимости продаж продукции, группировка издержек по элементам и статьям калькуляции. Методы оценки производственных запасов.

Порядок формирования и использования доходов от продаж продукции. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Формирование, распределение и использование прибыли; факторы, влияющие на ее объем, резервы увеличения. Методы планирования прибыли. Влияние налогов на формирование чистой прибыли. Влияние учетной политики на финансовый результат деятельности предприятия.

## **Тема 4. Основной и оборотный капитал. Способы воспроизводства основного капитала. Источники финансирования основного и оборотного капитала**

Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Основные фонды и другие внеоборотные активы.

Амортизация основных производственных фондов. Методы начисления амортизации. Капитальные вложения, как способ воспроизводства основных фондов.

Понятие об оборотном капитале предприятия. Основные характеристики оборотных средств: состав, структура, ликвидность. Кругооборот текущих активов предприятия.

Классификация оборотных средств. Источники формирования оборотных средств. Методы нормирования оборотных средств. Управление оборотным капиталом. Эффективность использования оборотного капитала и пути ее повышения.

## **5. Оценка финансового состояния предприятия**

Место анализа финансового состояния предприятия в системе управления предприятием. Цели и задачи анализа. Основные этапы анализа финансового состояния предприятия (оценка имущества предприятия и источников его формирования, ликвидности, финансовой независимости, движения денежных потоков, кредитоспособности, деловой активности, финансовых результатов деятельности предприятия).

Понятие банкротства. Критерии банкротства. Показатели, используемые для оценки финансового состояния предприятия.

Методы анализа финансового состояния: горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, факторный, коэффициентный.

## **6. Содержание и цели финансового планирования. Виды и методы финансового планирования**

Содержание финансового планирования предприятия и его значение. Цели финансового планирования. Понятие о бюджете и бюджетировании.

Виды планов и методы финансового планирования. Структура бюджета (финансового плана). Методика расчета финансовых показателей и планирование финансов: метод процента от продаж, метод бюджетного планирования, нормативный метод, расчетно-аналитический метод, балансовый метод).

Факторы, влияющие на принятые решения по оперативному управлению потоком денежных средств. Экономико-математическое моделирование. Метод оптимизации плановых решений. Оперативное планирование, текущее и стратегическое планирование.

### **6.3 Содержание практических занятий**

#### **Тема 1. Сущность и функции финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации**

Сущность финансов предприятий и их специфические признаки. Место финансов предприятий в финансовой системе государства и их роль в формировании финансовых ресурсов и денежных средств. Финансовые отношения, составляющие содержание финансов предприятий и принципы их организации. Функции финансов предприятий.

Понятие предприятия и его основные цели и содержание деятельности. Признаки юридического лица. Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов. Финансовый механизм предприятия: структура, рычаги, финансовые методы.

#### **Тема 2. Финансовые ресурсы и капитал предприятия**

Понятие финансовых ресурсов и капитала предприятия. Состав источников формирования финансовых ресурсов. Внутренние и внешние ресурсы, собственные и заемные. Структура активов и пассивов предприятия. Стоимость капитала, методы его оценки. Взаимосвязь структуры и стоимости капитала.

#### **Тема 3. Основные финансовые характеристики предприятий: доходы, расходы, прибыль. Экономическое содержание и виды прибыли. Методы планирования прибыли**

Доходы и расходы предприятия, классификация доходов и расходов.

Формирование себестоимости продаж продукции, группировка издержек по элементам и статьям калькуляции. Связь между структурой издержек и объемом продаж. Понятие о точке безубыточности.

Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Формирование, распределение и использование прибыли.

#### **Тема 4. Основной и оборотный капитал Способы воспроизводства основного капитала. Источники финансирования основного и оборотного капитала**

Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Основные фонды и источники их формирования и финансирования производства. Методы начисления амортизации.

Понятие об оборотном капитале, основные его характеристики: состав, структура, ликвидность и объем. Определение потребности в оборотном капитале, эффективность его использования и пути ее повышения.

#### **Тема 5. Оценка финансового состояния предприятия**

Анализ финансового состояния предприятия: анализ ликвидности баланса, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Оценка финансового состояния предприятия. Рейтинговая оценка эффективности хозяйственной деятельности.

#### **Тема 6. Содержание и цели финансового планирования. Виды и методы финансового планирования**

Содержание финансового планирования предприятия, его цели и значение. Виды планов и методы финансового планирования. Структура финансового плана.

Методы расчета финансовых показателей.

### **6.4 Содержание самостоятельной работы студентов**

Таблица 7

Шифр СРС	Виды самостоятельной работы студентов	Наименование и содержание	Трудоемкость з.е./ч	Виды контроля СРС
1	2	3	4	5
С1	Углубленное изучение тем дисциплины лекционного курса: - подготовка к практическим занятиям; - выполнение тестовых расчетов оценки финансового состояния предприятия.	С1.Т1 Работа с лекционным материалом, поиск и изучение нормативно-правовой и учебно-методической литературы, в т.ч. электронных источников информации;	0,33/12	Тестирование
		С1.Т2 Изучение нормативно-правовой и учебно-методической литературы, в т.ч. электронных источников информации;	0,33/12	Тестирование

С2	Изучение тем дисциплин, не вошедших в лекционный курс: - подготовка к практическим занятиям	С2.Т1 Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики. Подбор учебно-методической литературы	0,16/6	Тестирование
		С2.Т2 Государственное регулирование финансов предприятий. Подбор учебно-методической литературы	016/ 6	Тестирование
С3	Подготовка к аудиторным и практическим занятиям по оценке финансового состояния предприятия	С3Т.4 Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к индивидуальным практическим занятиям по расчету оценки финансового состояния предприятий	0,33/12	Выполнение индивидуальных практических заданий
С4	Подготовка к зачету	С5.Т1 Подготовка к зачету	0,33 / 12	Зачет
Всего			1,66 / 60	

## 7. Фонд оценочных средств

### 7.1 Оценочные средства

7.1.1 Тесты и задания для промежуточного контроля приведены в приложении 1

7.1.2 Методические указания к выполнению контрольной работы приведены в приложении 2.

### 7.2 Контрольные оценочные средства

7.2.1. Вопросы для подготовки к зачету:

1. Сущность финансов организаций и их признаки.
2. Финансовые отношения организаций и принципы их организации.
3. Функции финансов организаций.
4. Принципы организации финансов организаций.
5. Финансовый механизм организаций: структура, рычаги, финансовые методы.
6. Финансовые ресурсы и капитал организаций.



7. Формы и виды финансирования организаций.
8. Структура активов и пассивов организации.
9. Стоимость капитала и методы ее оценки.
10. Доходы и расходы организаций, их классификация.
11. Формирование себестоимости продаж продукции, группировка издержек по элементам и статьям калькуляции.
12. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
13. Формирование, распределение и использование прибыли.
14. Методы планирования прибыли.
15. Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала.
16. Амортизация основных производственных фондов и методы исчисления амортизации.
17. Оборотный капитал организации, основные характеристики оборотный средств: состав, структура, ликвидность.
18. Источники формирования оборотных средств.
19. Методы нормирования оборотных средств.
20. Кредитные взаимоотношения организаций с коммерческими банками.
21. Классификация видов и форм кредитов.
22. Нетрадиционные банковские услуги.
23. Организационно-правовые формы организаций.
24. Особенности организации финансов различных отраслей экономики: промышленности, строительства, транспорта, сельского хозяйства, жилищно-коммунального хозяйства, торговли.
25. Малые и средние организации и их роль в экономике государства.
26. Условие финансового равновесия.
27. Место анализа финансового состояния в системе управления организацией.
28. Цели и задачи анализа финансового состояния организации. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации.
29. Основные этапы анализа финансового состояния организации.
30. Банкротство организации: понятие, критерии и показатели, используемые для оценки финансового состояния организации.
31. Методы анализа финансового состояния организации.
32. Содержание финансового планирования организации, цель и его значение.
33. Бюджет и бюджетирование.
34. Виды планов и методы финансового планирования в организации.
35. Методика расчета финансовых показателей и планирование финансов.
36. Факторы, влияющие на принятие решения по оперативному управлению потоком денежных средств.
37. Особенности оперативного, текущего и стратегического планирования.
38. Финансовые отношения организаций и государства.
39. Рейтинговая оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.
40. Расчеты в условиях инфляции.
41. Производственный левверидж.
42. Финансовый левверидж.

## 8 Образовательные технологии

Использование в учебном процессе разбор конкретных ситуаций по финансовой деятельности организаций, семинары-диспуты.

Таблица 8

Шифр темы дисциплины	Наименование темы дисциплины	Активные и интерактивные формы обучения	Трудоемкость, час
1	2	3	4
T1	Сущность и функции финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации	Обсуждение	0,5
T2	Финансовые ресурсы и капитал предприятий	Разбор конкретных ситуаций	0,5
T3	Основные финансовые характеристики предприятий: доходы, расходы, прибыль. Экономическое содержание и виды прибыли. Методы планирования прибыли	Обсуждение и разбор конкретных ситуаций	1,0
T4	Основной и оборотный капитал предприятия. Способы воспроизводства основного капитала. Источники финансирования основного и оборотного капитала	Разбор конкретных ситуаций	1,0
T5	Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики	Обсуждение и разбор конкретных ситуаций	0,5
Итого			3,5
Интерактивных занятий от объема аудиторных занятий			20%

## 9 Учебно- методическое и информационное обеспечение дисциплины:

### 9.1 Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ. Части первая, вторая, третья, четвертая. Текст с изм. и доп. на 1 июня 2013 г.[Текст].- М.: Эксмо, 2013.- 512с.- ( Законы и кодексы).
2. Уголовный кодекс РФ. По состоянию на 15 февраля 2013 г.[Текст]: с коммент. к последним изм.– М.: Эксмо, 2013.- 315с.- (ГАРАНТ: достоверно и актуально).
3. Федеральный Закон РФ « Бюджетный кодекс Российской Федерации». По состоянию на 2013 г. с коммент. к последним изм.[Текст].- М.: Эксмо, 2013.- 461с.- (ГАРАНТ: достоверно и актуально).
4. Федеральный Закон РФ « Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

5. Федеральный Закон РФ «Налоговый кодекс Российской Федерации». Части первая, вторая: текст с изм. и доп. на 1 сентября 2014г.[Текст].- М.: Эксмо, 2014.- 880с.- (Все кодексы РФ).
6. Федеральный Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)».
7. Федеральный Закон РФ « О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
8. Федеральный Закон РФ « О рынке ценных бумаг».
9. Федеральный Закон РФ «О финансовой аренде (лизинге)».

### 9.2. Основная литература

1. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: учеб. пособие.- М.: Проспект, 2011.
2. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): учебник.- М.: ЮНИТИ – Дана, 2011.
3. Лапуста М.Г. и др. Финансы предприятий (организаций): учебник.- М.: Инфра-М, 2012.

### 9.3 Дополнительная литература

1. Алексеева Н.А. Анализ денежных потоков организации: сборник задач: учеб. пособие.- М.: Инфра-М, 2011. - 240с.
2. Брусов П.Н., Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. Финансовое Планирование: учеб. пособие.- М.: Кнорус, 2014. - 232с.
3. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия.: учеб. пособие.- М.: Кнорус, 2015. – 360с.
4. Екимова К.В., Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий): учебник.- М.: Инфра-М, 2014. – 375с.
5. Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учебник.- М.: Инфра – М, 2014. – 332с.
6. Кобелева И.В., Ивашко Н.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие.- М.: Инфра – М, 2015.- 256с.
7. Мазурина Т.Ю. и др. Финансы организаций (предприятий): учебник.- М.: Инфра – М, 2014. – 528с.

## **10 Материально – техническое обеспечение дисциплины** Мультимедийные средства обучения.

## Тесты и задания для промежуточного контроля

### № 1

1. К признакам финансов предприятий относятся:

- а) субъекты предпринимательства обладают разными правами в процессе денежных отношений между двумя субъектами;
- б) рыночное ценообразование и конкуренция;
- в) в процессе денежных отношений между субъектами предпринимательства формируется бюджет;
- г) материальная ответственность предприятия за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

2. Анализ финансового состояния предприятия производится следующими способами:

- а) табличным, сравнительным, коэффициентным;
- б) графическим, табличным, расчетно-аналитическим;
- в) табличным, графическим, коэффициентным;
- г) графическим, сравнительным, табличным.

3. Прибыль до налогообложения – это результат:

- а) производственной деятельности предприятия;
- б) финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- в) текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия;
- г) величины прибыли от продаж, увеличенную (уменьшенную) на результат от прочих доходов и расходов.

4. Задача

Вклад 180 тыс.р. размещен в банке 12.02 под ставку простых процентов 8 процентов годовых. 14.05. банк повысил ставку до 9,5 процентов годовых. 12.07 на счет дополнительно положена сумма 120 тыс.р., а 27.10. со счета сумма 100 тыс.р. 25.11. счет был закрыт. Определить сумму, выплаченную вкладчику при английской практике начисления простых процентов. Год не високосный.



## №2

1. К признакам финансов предприятий относятся:

- а) самоуправление (хозяйственная самостоятельность) во всех сферах финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- б) правовое и информационное обеспечение финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- в) денежные отношения между предприятиями в процессе их финансово-хозяйственной деятельности;
- г) наличие рынков труда, товаров, капитала.

2. Анализ финансового состояния предприятия производится следующими способами:

- а) табличным, коэффициентным, расчетно-аналитическим, сравнительным;
- б) табличным, графическим, коэффициентным;
- в) табличным, факторным, сравнительным, коэффициентным;
- г) графическим, табличным, коэффициентным, расчетно-аналитическим.

3. Валовая прибыль предприятия что характеризует:

- а) чистый доход предприятия;
- б) результаты всей финансово-коммерческой деятельности предприятия;
- в) результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия;
- г) результат производственной деятельности предприятия.

4. Задача

Вклад 250 тыс.р. размещен в банке 10.05. по ставке 8 процентов годовых. При закрытии счета 24.11. вкладчику начислены проценты по простой ставке в сумме 10,74 тыс.р. Определить какую практику начисления процентов использовал банк. Год не високосный.

## № 3

1. К признакам финансов предприятий относятся:

- а) многообразие форм собственности предприятий и организаций;
- б) заинтересованность в результатах своей деятельности хозяйствующего субъекта;
- в) в процессе денежных отношений между субъектами предпринимательства формируется общегосударственный фонд денежных средств;
- г) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий.

2. К задачам анализа финансовых результатов предприятия относятся:

- а) анализ показателей рентабельности;
- б) оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;
- в) оценка деловой активности предприятия;
- г) выявление и измерение влияния факторов, воздействующих на валовую прибыль.

3. К оценке результатов воспроизводства основных средств относится:

- а) фондовооруженность предприятия;
- б) ввод, выбытие и прирост основных средств;
- в) соотношение между пассивными и активными основными средствами;
- г) эффективность использования основных средств (фондоотдача, фондорентабельность, фондовооруженность).

4. Задача

Регулярные взносы в размере 220 тыс р. вносятся в конце каждого полугодия в течение 5,5 лет. На эти взносы начисляются сложные проценты в конце каждого месяца по номинальной годовой ставке 7 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.

## № 4

1. К необходимым условиям эффективного функционирования финансовой деятельности предприятия относятся:

- а) самофинансирование предпринимательства, свобода предпринимательства и самостоятельность в принятии решений;
- б) денежные отношения между субъектами предпринимательства;
- в) самоокупаемость и самофинансирование предприятий;
- г) многообразие форм собственности.

2. Для определения фондорентабельности основных средств используются следующие показатели:

- а) средняя стоимость основных средств;
- б) средняя стоимость основных средств и выручка;
- в) средняя стоимость основных средств и прибыль ;
- г) выручка и прибыль предприятия.

3. К задачам анализа финансовых результатов предприятия относятся:

- а) оценка динамики показателей валовой и чистой прибыли;
- б) оценка деловой активности предприятия;
- в) изучение структуры и составных элементов валовой прибыли;
- г) оценка финансовой устойчивости предприятия

### 4. Задача

Регулярные взносы в сумме 30 тыс.р. вносятся на счет в банке 12 раз в год в начале каждого месяца, и на них ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 9 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов через 3 года и 3 месяца.

## № 5.

1. К необходимым условиям эффективного функционирования финансовой деятельности предприятия относятся:

- а) материальная ответственность предприятия;
- б) рыночное ценообразование и конкуренция;
- в) наличие рынков труда, товаров, капитала;
- г) регламентация государственного вмешательства в деятельность предприятий и организаций.

2. К основным функциям финансового анализа предприятия относятся:

- а) объективная оценка финансового состояния объекта исследования;
- б) выявление факторов и причин достигнутого состояния;
- в) познание финансового механизма предприятия;
- г) минимизация рисков по займам и вкладам кредиторов и инвесторов предприятия.

3. Внеоборотные активы предприятий включают:

- а) нематериальные активы и основные средства;
- б) финансовые вложения и отложенные налоговые активы;
- в) доходные вложения в материальные ценности;
- г) основные средства и запасы товарно-материальных ценностей.

4. Задача

Регулярные взносы в размере 40 тыс.р. вносятся в конце каждого квартала в течение 3,5 лет. На эти взносы один раз в полугодие начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8,5 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.



## № 6

1. К необходимым условиям эффективного функционирования финансовой деятельности предприятия относятся:

- а) наличие информационного и правового обеспечения;
- б) заинтересованность в результатах своей деятельности;
- в) самофинансирование предпринимательства, свобода предпринимательства и самостоятельность в принятии решений;
- г) наличие рынков труда, товаров и капитала.

2. К основным функциям финансового анализа предприятия относятся:

- а) минимизация рисков кредиторов и инвесторов предприятия по своим вкладам в развитие предприятия;
- б) познание процессов формирования и использования финансовых ресурсов;
- в) выявление факторов и причин достигнутого состояния;
- г) выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния предприятия.

3. К основным направлениям финансовой разработки политики относятся:

- а) управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;
- б) выбор дивидендной политики;
- в) повышение фондоотдачи и фондорентабельности основных средств;
- г) выбор амортизационной политики.

## 4. Задача

Регулярные взносы в размере 100 тыс.р. вносятся на счет ежемесячно, в начале каждого месяца, и на них ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8 процентов. Определить сумму начисленных процентов через 3 года.

1. К необходимым условиям эффективного функционирования финансов предприятия относятся:

- а) наличие денежных отношений между субъектами предпринимательской деятельности;
- б) многообразие форм собственности;
- в) самокупаемость и самофинансирование предприятий;
- г) самофинансирование предпринимательства, свобода предпринимательства и самостоятельность в принятии решений.

2. К основным функциям финансового анализа предприятия относятся:

- а) познание процессов формирования и использования финансовых ресурсов для текущей и инвестиционной деятельности предприятия;
- б) выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния предприятия;
- в) подготовка и обоснование принимаемых управленческих решений в области финансов;
- г) познание финансового механизма предприятия.

3. К основным направлениям финансовой разработки политики относятся:

- а) операции с ценными бумагами и применение финансовых инструментов;
- б) управление производственными процессами и повышение эффективности использования внеоборотных активов;
- в) совершенствование инвестиционной деятельности, кредитные операции, регулирование денежных потоков;
- г) максимизация прибыли.

#### 4. Задача

Регулярные взносы в размере 100 тыс.р. вносятся в начале каждого месяца в течение 1,5 года. На эти взносы ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 10 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.

1. Организация финансов предприятий строится на следующих основных принципах:

- а) заинтересованность в результатах деятельности;
- б) с использованием методов финансового управления финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- в) в эффективности правового и информационного обеспечения;
- г) в материальной ответственности предприятий в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности.

2. К основным функциям финансового анализа предприятия относятся:

- а) объективная оценка финансового состояния объекта анализа;
- б) познание финансового механизма предприятия;
- в) выявление факторов и причин достигнутого состояния;
- г) познание процессов формирования и использования финансовых ресурсов.

3. Эффективность использования оборотных средств характеризуется следующими показателями:

- а) коэффициентом загрузки, фондом обращения и оборотными производственными фондами;
- б) нормами и нормативами оборотных средств;
- в) оборачиваемостью оборотных средств и коэффициентом загрузки;
- г) коэффициентом загрузки; длительностью одного оборота и оборачиваемостью оборотных средств.

4. Задача

Регулярные взносы в размере 25 тыс.р. вносятся ежеквартально в начале каждого квартала и на них каждое полугодие начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8 процентов. Определить сумму начисленных процентов через 4,5 года.

## № 9

1. Организация финансов предприятий строится на следующих основных принципах:

- а) на заинтересованности в результатах своей финансово-хозяйственной деятельности;
- б) в осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- в) самоуправление (хозяйственная самостоятельность) в различных сферах своей финансово-хозяйственной деятельности;
- г) в материальной ответственности предприятий.

2. Значение финансового планирования для предприятия состоит в том, что оно:

- а) воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных показателей;
- б) служит инструментом получения внешнего финансирования;
- в) служит инструментом проведения взвешенной финансовой и налоговой политики;
- г) позволяет соблюдать нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность предприятия.

3. Какие из перечисленных методов нормирования оборотных средств используются предприятиями:

- а) аналитический;
- б) аналитический и коэффициентный;
- в) прогнозный и статистический;
- г) метод прямого счета.

## 4. Задача

Выполнить расчет операционного и финансового циклов предприятия за анализируемые периоды, исходя из приведенных в таблице данных:

№ п/п	Показатели	Период		
		1	2	3
1	Выручка, тыс.р.	125000	260000	625000
2	Запасы, тыс.р.	28000	34000	48000
3	Дебиторская задолженность, тыс.р.	36000	36000	51000
4	Кредиторская задолженность, тыс.р.	32000	48000	66000
5	Расчетный период, дн.	365	365	365

## № 10

1. Организация финансов предприятий строится на следующих основных принципах:

- а) на рыночном ценообразовании и конкуренции;
- б) на денежных отношениях между субъектами предпринимательства;
- в) на осуществлении контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия;
- г) на эффективном использовании финансовых методов управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

2. К основным задачам оперативного финансового планирования относятся:

- а) ранняя диагностика финансового состояния предприятия;
- б) определение жизнеспособности финансовых проектов;
- в) получение краткосрочного внешнего финансирования;
- г) поддержание платежеспособности предприятия.

3. Оборотный капитал предприятия характеризуется:

- а) производственными фондами и фондами обращения;
- б) соотношением основного и оборотного капитала;
- в) объемами, структурой и ликвидностью текущих активов;
- г) текущими активами и текущими обязательствами.

## 4. Задача

Определить тип финансовой устойчивости у трех различных предприятий, исходя из приведенных в таблице данных. Сделайте выводы, в каком из анализируемых периодов финансовая устойчивость предприятия более высокая.

№ п/п	Показатели	Предприятия		
1	Внеоборотные активы, тыс.р.	146000	82000	49000
2	Собственный капитал, тыс.р.	78000	86000	44000
3	Долгосрочные заемные средства, тыс.р.	69000	21000	20000
4	Краткосрочные займы и кредиты, тыс.р.	48000	32000	19000
5	Запасы, тыс.р..	47000	37000	14000

## № 11

1. Организация финансов предприятий строится на следующих основных принципах:  
 а) на всестороннем информационном и правовом обеспечении;  
 б) на эффективном использовании финансовых инструментов;  
 в) на самофинансировании предпринимательства и свободе предпринимательской деятельности;

г) на материальной ответственности в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

2. К основным задачам финансового планирования относятся:

а) контроль за финансовым состоянием предприятия;

б) соблюдение интересов акционеров и инвесторов;

в) выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли;

г) соблюдение нормативных показателей использования материальных и денежных ресурсов.

3. Эффект финансового рычага больше нуля, о чем это говорит:

а) величина кредитных ставок ниже рентабельности собственных средств;

б) величина собственных средств ниже величины кредитных ставок;

в) величина заемного капитала выше величины собственного капитала;

г) величина собственного капитала равна величине заемного капитала.

### 4. Задача

Определить экономическую эффективность ассортиментной политики предприятий, используя данные, приведенные в таблице. Сделайте выводы, у какого из предприятий экономическая эффективность реализованных мер выше.

№ п/п		Предприятие 1	Предприятие 2
	Производство изделий, ед.		
	А	6000	4000
	Б	12000	18000
	В	26000	41000
	Г	18000	16000
2	Прибыль на 1 единицу изделий, тыс.р.		
	А	3,4	12,4
	Б	6,8	16,2
	В	7,0	3,1
	Г	6,5	6,2
3	Предложенные меры по увеличению прибыли:	Снизить производство изделий «А» и «Г» в 2 раза и увеличить производство изделия «В» до 38000 ед.	Снять с производства изделия «В» и уменьшить в 2 раза производство изделия «Г», увеличить производство изделий «А» на 17000ед. а изделия «Б» в 2,5 раза

12.

1. К функциям финансов предприятия относятся:

- а) распределительная функция;
- б) контрольная функция ;
- в) обеспечение эффективного правового и информационного обеспечения;
- г) в эффективном управлении источниками финансовых ресурсов.

2. К основным задачам финансового планирования относятся:

- а) обеспечение финансовыми ресурсами всех видов деятельности предприятия;
- б) выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли;
- в) контроль за финансовым состоянием предприятия;
- г) соблюдение рационального соотношения между заемным и собственным капиталом.

3. Эффект финансового рычага равен нулю, о чем это говорит:

- а) процентные ставки за кредит равны рентабельности собственных средств;
- б) кредиты организацией не используются;
- в) заемные средства равны собственным;
- г) ставки по кредитам не превышают рентабельности собственных средств.

4. Задача

Определить величину чистой прибыли предприятия, используя данные таблицы:

№ п\п	Показатели	Ед.измер.	Величина показателя
1	Выручка	тыс.р.	228000
2	Затраты на 1 р. выручки	к	0,82
3	Сумма коммерческих и управленческих расходов в % от себестоимости продаж	%	6,5
4	Прочие расходы в % от выручки	%	7,0
5	Прочие расходы в % от прочих доходов	%	75,0
6	Налог на прибыль	%	20,0



13.

1. К элементам финансового механизма предприятия относятся:

- а) финансовые отношения между хозяйствующими субъектами;
- б) финансовые показатели деятельности предприятия;
- в) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия;
- г) денежные отношения между субъектами предпринимательства.

2. К методам планирования финансовых показателей относятся:

- а) расчетно-аналитический, экономико-математического моделирования нормативный;
- б) сравнительный, балансовый, трендовый;
- в) коэффициентный, нормативный, расчетно-аналитический;
- г) нормативный, метод оптимизации плановых решений, балансовый.

3. Эффект финансового рычага меньше или равен нулю, о чем это говорит:

- а) рентабельность собственных средств выше ставок за кредиты;
- б) величина заемных средств выше собственных;
- в) фактическая процентная ставка за кредиты выше рентабельности собственных средств;
- г) заемные средства не используются.

4. Задача

Выполнить расчет операционного и финансового циклов предприятия за анализируемые периоды, исходя из приведенных в таблице данных:

№ п/п	Показатели	Период		
		1	2	3
1	Выручка, тыс.р.	980000	1120000	870000
2	Запасы, тыс.р.	112000	137000	105000
3	Дебиторская задолженность, тыс.р.	200000	280000	160000
4	Кредиторская задолженность, тыс.р.	310000	205000	270000
5	Расчетный период, дн.	365	365	365

14.

1. К элементам финансового механизма предприятия относятся:

- а) финансовые показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- б) информационное обеспечение;
- в) финансовые методы;
- г) материальная ответственность за результаты своей финансово-хозяйственной деятельности.

2. К методам планирования финансовых показателей относятся:

- а) трендовый, вертикальный, сравнительный;
- б) нормативный, коэффициентный, балансовый;
- в) расчетно-аналитический, балансовый, нормативный;
- г) факторный, нормативный, метод оптимизации плановых решений.

3. Эффект финансового рычага больше нуля, о чем это говорит:

- а) фактическая процентная ставка за кредиты меньше рентабельности собственных средств;
- б) величина заемных средств меньше собственных;
- в) наличие убытков от использования кредита;
- г) рентабельность собственных средств выше ставок за кредиты.

4. Задача

Определить величину чистой прибыли предприятия, используя данные таблицы:

№ п\п	Показатели	Ед.измер.	Величина показателя
1	Выручка	тыс.р.	567500
2	Затраты на 1 р. выручки	к	0,77
3	Сумма коммерческих и управленческих расходов в % от себестоимости продаж	%	7,8
4	Прочие расходы в % от выручки	%	12,5
5	Прочие расходы в % от прочих доходов	%	120,0
6	Налог на прибыль	%	20,0

15.

1. К функциям финансов предприятия относятся:

- а) эффективное управление с использованием финансовых методов;
- б) обеспечение эффективного правового и информационного обеспечения в процессе деятельности;
- в) эффективное использование финансовых инструментов;
- г) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

2. К методам планирования финансовых показателей относятся:

- а) нормативный, расчетно-аналитический, сравнительный;
- б) балансовый, метод экономико-математического моделирования, расчетно-аналитический;
- в) расчетно-аналитический, коэффициентный, балансовый;
- г) метод оптимизации плановых решений, нормативный, балансовый.

3. Активы предприятия классифицируются по степени ликвидности на:

- а) средне ликвидные, слабо ликвидные, чистые, неликвидные;
- б) абсолютно ликвидные, не ликвидные, финансовые, высоко ликвидные;
- в) абсолютно ликвидные, не ликвидные, средне ликвидные;
- г) оборотные, внеоборотные.

4. Задача

Регулярные взносы в размере 220 тыс р. вносятся в конце каждого полугодия в течение 5,5 лет. На эти взносы начисляются сложные проценты в конце каждого месяца по номинальной годовой ставке 7 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета

16.

1. К элементам финансового механизма предприятия относятся:

- а) финансовые методы и финансовые инструменты;
- б) финансовые методы и финансовые показатели;
- в) финансовые отношения и финансовые методы;
- г) материальная ответственность и обеспечение контроля за деятельностью предприятия.

2. Бюджетирование предприятий выполняет следующие функции:

- а) функции учета и анализа;
- б) функции учета, контроль и сравнение;
- в) функции контроля, учета и планирования;
- г) функции планирования, разработки финансовой стратегии и тактики, учета.

3. Активы предприятия классифицируется в зависимости от степени ликвидности на:

- а) не ликвидные, собственные, арендуемые;
- б) валовые, чистые, не ликвидные;
- в) ликвидные, не ликвидные;
- г) финансовые, материальные, ликвидные, не ликвидные.

4. Задача

Регулярные взносы в сумме 30 тыс.р. вносятся на счет в банке 12 раз в год в начале каждого месяца, и на них ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 9 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов через 3 года и 3 месяца.

№ 17

1. Эффективное функционирование финансов предприятий зависит от:

- а) рыночного ценообразования и конкуренции;
- б) денежных отношений между субъектами предпринимательской деятельности;
- в) обеспечение самокупаемости и самофинансирования;
- г) регламентацией государственного вмешательства в деятельность предприятий и организаций.

2. В практике финансового анализа используются следующие методы:

- а) факторный, балансовый, нормативный;
- б) горизонтальный трендовый, факторный;
- в) вертикальный, коэффициентный, аналитический;
- г) факторный, горизонтальный, коэффициентный.

3. Активы предприятия классифицируется в зависимости от формы функционирования на:

- а) высоко ликвидные и слабо ликвидные;
- б) собственные и арендуемые;
- в) валовые и чистые;
- г) финансовые, материальные и нематериальные.

4. Задача

Регулярные взносы в размере 40 тыс.р. вносятся в конце каждого квартала в течение 3,5 лет. На эти взносы один раз в полугодие начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8,5 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.

1. Эффективное функционирование финансов предприятий зависит от:  
а) осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий;

б) финансовых методов, используемых предприятиями в своей финансово-хозяйственной деятельности;

в) наличие рынков труда, товаров и капитала;

г) многообразия форм собственности.

2. к методам финансового анализа относятся:

а) трендовый, коэффициентный, аналитический;

б) сравнительный, вертикальный, расчетно-аналитический;

в) факторный, горизонтальный, трендовый;

г. сравнительный, горизонтальный, коэффициентный.

3. Активы предприятия классифицируется в зависимости от характера участия в производственном процессе на:

а) материальные и нематериальные;

б) оборотные и внеоборотные;

в) валовые и чистые;

г) собственные и арендуемые.

4. Задача

Регулярные взносы в размере 100 тыс.р. вносятся на счет ежемесячно, в начале каждого месяца, и на них ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8 процентов. Определить сумму начисленных процентов через 3 года.

1. Эффективное функционирование финансов предприятий зависит от:

- а) отраслевой принадлежности хозяйствующих субъектов;
- б) заинтересованности в результатах деятельности предприятий;
- в) правового и информационного обеспечения финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- г) рыночного ценообразования и конкуренции.

2. К агрессивной модели финансирования оборотных активов относится соблюдение следующих условий:

а) варьирующая часть оборотных средств (дебиторская задолженность и прочие оборотные активы) в полном объеме покрываются краткосрочными пассивами, а системная часть оборотных активов (запасы) покрывается частично за счет долгосрочных заемных средств и собственного капитала; внеоборотные активы покрываются за счет собственного капитала;

б) варьирующая часть оборотных средств покрывается долгосрочными и краткосрочными заемными средствами, а системная часть покрывается чистым оборотным капиталом; внеоборотные активы покрываются собственным оборотным капиталом;

в) варьирующая часть оборотных активов и системная часть оборотных активов покрывается суммой долгосрочного и краткосрочного заемного капитала, а внеоборотные активы покрываются собственным капиталом;

г) все активы (внеоборотные и оборотные) покрываются всеми активами.

3. Активы предприятия классифицируется в зависимости от источников их информирования на:

- а) валовые, материальные и нематериальные;
- б) собственные и арендуемые;
- в) ликвидные и финансовые;
- г) валовые и чистые.

#### 4. Задача

Регулярные взносы в размере 100 тыс.р. вносятся в начале каждого месяца в течение 1,5 года. На эти взносы ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 10 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.



1. Эффективное функционирование финансов предприятий зависит от:

- а) регламентации государственного вмешательства в деятельность предприятий и организаций;
- б) обеспечение заинтересованности в результатах деятельности;
- в) использование различных финансовых инструментов в финансово-хозяйственной деятельности;
- г) рыночного ценообразования и конкуренции.

2. К идеальной модели финансирования оборотных активов относится соблюдение следующих условий:

- а) оборотные активы равны краткосрочным пассивам;
- б) оборотные активы равны краткосрочным пассивам, а внеоборотные активы равны сумме долгосрочных активов (заемному капиталу) и собственному капиталу;
- в) внеоборотные активы равны собственному капиталу и сумме всех заемных средств на краткосрочной и долгосрочной основе;
- г) оборотные активы равны всему заемному капиталу.

3. Активы предприятия классифицируется в зависимости от источников их информирования на:

- а) финансовые и чистые;
- б) собственные и арендуемые;
- в) валовые и чистые;
- г) материальные и нематериальные.

4. Задача

Регулярные взносы в размере 25 тыс.р. вносятся ежеквартально в начале каждого квартала и на них каждое полугодие начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8 процентов. Определить сумму начисленных процентов через 4,5 года.

Образовательное учреждение профсоюзов  
высшего образования  
«Академия труда и социальных отношений»  
Курганский филиал

Кафедра «Финансы и кредит»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
к выполнению контрольной работы  
для студентов по направлению подготовки 38.03.01  
«Экономика» (квалификация «бакалавр»)  
заочной форм обучения по дисциплине «Финансы предприятий»

Методические указания к выполнению контрольной работы для студентов по направлению 38.03.01 «Экономика» (квалификация «бакалавр»), по дисциплине «Финансы предприятий» подготовлены на основании учебной программы подготовки бакалавров по данному направлению.

Методические указания разработал:  
доцент кафедры «Финансы и кредит»

Григорьев А.М.

Методические указания утверждены на заседании кафедры

---

Протокол № \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2015г.

Заведующий кафедрой  
к.э.н. доцент

Терентьева Г.И. \_\_\_\_\_

## **Общие положения**

Контрольная работа выполняется студентами заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (квалификация «бакалавр») в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Финансы предприятий».

Выполнение контрольной работы имеет целью:

- углубить и закрепить теоретический материал;
- развивать умение общаться и критически оценивать теоретические положения;
- формировать собственную точку зрения по современным проблемам финансов организаций;
- стимулировать необходимые для практической деятельности навыки самостоятельной аналитической и исследовательской работы.

Написание контрольной работы состоит из следующих этапов:

1. Выбор темы контрольной работы.
2. Подбор и изучение необходимой литературы.
3. Составление плана работы.
4. Написание и оформление текста работы.

В соответствии с учебным планом студенты – заочники выполняют письменную работу и представляют ее на проверку, в сроки, установленные индивидуальным планом.

Контрольная работа состоит из теоретического вопроса и задачи, которая является самостоятельной частью: ее тема может не совпадать с темой теоретического вопроса.

Выполнение контрольной работы предусматривает использование нормативно-правовых документов, учебно-методической литературы, статистических и фактических данных, а также программные продукты, отражающие современное состояние проблемы.

Объем контрольной работы составляет 17-20 страниц машинописного текста. Изложение теоретического вопроса должно выполняться последовательно и в соответствии с планом контрольной работы.

Работа должна быть оформлена в соответствии с методическими указаниями по оформлению работ, используемых в КФ ОУП ВО «АТИСО», подписана студентом с проставлением даты окончания.

Список использованных источников приводится в конце контрольной работы.

Студент проходит собеседование по итогам выполнения контрольной работы, по результатам которого, будет либо допускаться, либо не допускаться к экзамену или зачету.

## 1. Тематика и планы контрольных работ

Студент выполняет контрольную работу на одну из двух тем, соответствующих начальной букве его фамилии:

Начальные буквы фамилии	Номер темы	Начальные буквы фамилии	Номер темы
Ц, Ч	1,9	Н, Х	8,12
М, Ф	2,10	З, О	7,10
Л, У	3,11	В, Щ	6,11
К, Я	4,12	Т, Ж	5,13
С, Г	5,13	А, П	4,12
Р, Ю	6,14	Б, Ш	3,14
Д, Э	7,9	И, Е	2,9

### **Тема 1. Источники финансирования деятельности предприятий: их состав, структура и основные характеристики**

#### Задача

Вклад 180 тыс.р. размещен в банке 12.02 под ставку простых процентов 8 процентов годовых. 14.05. банк повысил ставку до 9,5 процентов годовых. 12.07. на счет дополнительно положена сумма 120 тыс.р., а 27.10. со счета снята сумма 100 тыс.р. 25.11. счет был закрыт. Определить сумму, выплаченную вкладчику, при английской практике начисления простых процентов. Год не високосный.

### **Тема 2. Прибыль предприятия: понятие, управление формированием, использование и резервы увеличения**

#### Задача

Вклад 250 тыс.р. размещен в банке 10.05. по ставке 8 процентов годовых. При закрытии счета 24.11 вкладчику начислены проценты по простой ставке в сумме 10,74 тыс.р. Определить какую практику начисления процентов использовал банк. Год не високосный.

### **Тема 3. Оборотный капитал предприятия: методы управления и показатели эффективности его использования**

#### Задача

Регулярные взносы в размере 220 тыс.р. вносятся в конце каждого полугодия в течение 5,5 лет. На эти взносы начисляются сложные проценты в конце каждого месяца, по номинальной годовой ставке 7 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.

#### **Тема 4. Взаимоотношения предприятий с коммерческими банками: классификация видов и форм кредитов, нетрадиционные банковские услуги**

##### **Задача**

Регулярные взносы в сумме 30 тыс.р. вносятся на счет в банке 12 раз в год, в начале каждого месяца, и на них ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 9 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов через 3 года и 3 месяца.

#### **Тема 5. Организационно-правовые формы предприятий и организаций**

##### **Задача**

Регулярные взносы в размере 40 тыс. р. вносятся на счет в конце каждого квартала в течение 3,5 лет. На эти взносы начисляются сложные проценты один раз в полугодие по номинальной годовой ставке 8,5 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.

#### **Тема 6. Малые и средние предприятия и их роль в экономике государства**

##### **Задача**

Регулярные взносы в размере 100 тыс. р. вносятся на счет ежемесячно, в начале каждого месяца, и на них ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 8 процентов. Определить сумму начисленных процентов через 3 года.

#### **Тема 7. Анализ финансового состояния предприятия: цели и задачи анализа, анализ ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности**

##### **Задача**

Регулярные взносы в размере 100 тыс.р. вносятся в начале каждого месяца в течение 1,5 лет. На эти взносы ежеквартально начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 10 процентов годовых. Определить сумму начисленных процентов при закрытии счета.

#### **Тема 8. Методы анализа финансового состояния предприятия**

##### **Задача**

Регулярные взносы в размере 25 тыс.р. вносятся ежеквартально в начале каждого квартала и на них каждое полугодие начисляются сложные

проценты по номинальной годовой ставке 8 процентов. Определить сумму начисленных процентов через 4,5 года.

**Тема 9. Содержание финансового планирования предприятия: цель и его значение, виды планов и методы финансового планирования**

Задача

Выполнить расчет операционного и финансового циклов предприятия за анализируемые периоды, исходя из приведенных в таблице данных:

Таблица 1 Показатели финансовой отчетности за анализируемые периоды

№ п/п	Показатели	Период		
		1	2	3
1	Выручка, тыс.р.	125000	260000	625000
2	Запасы, тыс.р.	28000	34000	48000
3	Дебиторская задолженность, тыс.р.	36000	36000	51000
4	Кредиторская задолженность, тыс.р.	32000	48000	66000
5	Расчетный период, дн.	365	365	365

**Тема 10 Банкротство предприятий: понятие, критерии и показатели, используемые при оценке финансового состояния предприятий**

Задача

Определить тип финансовой устойчивости у трех различных предприятий, исходя из приведенных в таблице данных. Сделайте выводы, в каком из анализируемых периодов финансовая устойчивость предприятия более высокая.

Таблица 2 Показатели финансовой отчетности за анализируемые периоды

№ п/п	Показатели	Предприятия		
		1	2	3
1	Внеоборотные активы, тыс.р.	146000	82000	49000
2	Собственный капитал, тыс.р.	78000	86000	44000
3	Долгосрочные заемные средства, тыс.р.	69000	21000	20000
4	Краткосрочные займы и кредиты, тыс.р.	48000	32000	19000
5	Запасы, тыс.р.	47000	37000	14000



## Тема 11 Сущность финансов предприятий: признаки финансов, принципы и функции финансов предприятий

### Задача

Определить экономическую эффективность Ассортиментной политики предприятий, используя данные таблицы. Сделайте выводы, у какого из предприятий экономическая эффективность реализованных мер выше.

Таблица 3 Отчетные данные производства продукции, за анализируемый периоды

№ п,п		Предприятие 1	Предприятие 2
1	Производство изделий, ед.		
	А	6000	4000
	Б	12000	18000
	В	26000	41000
	Г	18000	16000
2	Прибыль на 1 единицу изделий, тыс.р.		
	А	3,4	12,4
	Б	6,8	16,2
	В	7,0	3,1
	Г	6,5	6,2
3	Предложенные меры по увеличению прибыли:	Снизить производство изделий «А» и «Г» в 2 раза и увеличить производство изделия «В» до 38000 ед.	Снять с производства изделия «В» и уменьшить в 2 раза производство изделия «Г», увеличить производство изделий «А» на 17000 ед., а изделия «Б» в 2,5 раза

## Тема 12 Финансовый механизм предприятий: структура, финансовые методы

### Задача

Определить величину чистой прибыли предприятия, используя данные таблицы:

Таблица 4 Планируемые результаты деятельности предприятия

№ п,п	Показатели	Ед.измер.	Величина показателя
1	2	3	4
1	Выручка	тыс.р.	228000
2	Затраты на 1р. выручки	к	0,82
3	Сумма коммерческих и управленческих расходов в процентах от себестоимости продаж	%	6,5
4	Прочие расходы в % от выручки	%	7,0
5	Прочие расходы в % от прочих доходов	%	75,0
6	Налог на прибыль	%	20,0

### Тема 13 Доходы и расходы предприятия, их классификация

#### Задача

Выполнить расчет операционного и финансового циклов предприятия за анализируемые периоды, исходя из приведенных в таблице данных

Таблица 5 Показатели финансовой отчетности за анализируемые периоды

№ п/п	Показатели	Период		
		1	2	3
1	Выручка, тыс.р.	980000	1120000	870000
2	Запасы, тыс.р.	112000	137000	105000
3	Дебиторская задолженность, тыс.р.	200000	280000	160000
4	Кредиторская задолженность, тыс.р.	310000	205000	270000
5	Расчетный период, дн.	365	365	365

### Тема 14 Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала предприятия

#### Задача

Определить величину чистой прибыли предприятия, используя данные таблицы:

Таблица 6 Планируемые результаты деятельности предприятия

№ п,п	Показатели	Ед.измер.	Величина показателя
1	2	3	4
1	Выручка	тыс.р.	567500
2	Затраты на 1р. выручки	к	0,77
3	Сумма коммерческих и управленческих расходов в процентах от себестоимости продаж	%	7,8

## Продолжение таблицы 6

4	Прочие расходы в % от выручки	%	12,5
5	Прочие расходы в % от прочих доходов	%	120,0
6	Налог на прибыль	%	20,0