МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

Методические указания
для самостоятельной работы студентов
специальности 080105 «Финансы и кредит»
очной и заочной форм обучения

Курган 2007

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Финансы организаций (предприятий)» (специальность 080105)

Составила: канд. экон. наук, доцент Е.В. Федорец

Утверждены на заседании кафедры «10» апреля 2007г.

Рекомендованы методическим советом университета

« 30 » мая 2007г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 4

1 Входной самоконтроль 6

1.1 Методические указания по проведению самостоятельного входного контроля 6

1.2 Основные задания и вопросы 6

2 Методические указания по проведению самостоятельного изучения дисциплины

2.1 Список учебно-методической литературы 6

2.2 Методические указания к самостоятельному изучению разделов дисциплины и текущему самоконтролю знаний 8

2.3 Основные задания и вопросы текущего самоконтроля (по разделам и темам курса) 9

3 Методические указания по проведению итогового самоконтроля. Указания по проведению самостоятельного итогового контроля студентом 14

3.1. Основные задания и вопросы 14

4 Формы самостоятельной внеаудиторной дополнительной работы студентов 20

4.1 Аннотация 20

4.2 Реферат. Требования к рефератам 20

4.2.1 Список тем рефератов 21

4.3 Эссе. Требования к эссе 22

4.3.1 Темы эссе 22

5 Методические указания по изучению последующих дисциплин и выполнению курсового проекта 22

ВВЕДЕНИЕ

Учебная дисциплина «Финансы организаций (предприятий)» - важнейшая дисциплина учебного плана подготовки экономистов, являющаяся базой для выполнения курсового и дипломного проекта по специальности «Финансы и кредит»

Целью самостоятельной работы является изучение теоретических и практических вопросов в области организации финансовых отношений, необходимых экономисту, менеджеру при работе на предприятиях различных форм собственности.

Проведение самостоятельной работы по разделу включает следующие направления:

1 Планирование самостоятельной работы – это процесс распределения основных видов самостоятельной работы в соответствии с логикой дисциплины, отраженной в календарно-тематическом плане.

Тематический план лекций, практических занятий, самостоятельной работы по курсу «Финансы организаций (предприятий)»

Таблица 1

Тема	Очная форма			Заочная форма		
	лек-ции	практи-ческие заня тия	само-стояте льная рабо-та	лек-ции	практи ческие заня тия	само-стояте льная рабо-та
1	2	3	4	5	6	7
1Финансовые отношения организаций и принципы их организации	2	2	-	2	-	-
2 Роль финансов в деятельности организации	2	2	-	-	-	6
3 Финансовые ресурсы и собственный капитал организации	2	4	2	2	-	4
4 Государственное регулирование финансов организации	2	2	4	-	-	10
5 Особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики	4	6	4	2	-	2
6 Особенности финансов организации малого бизнеса	2	2	4	-	-	6
7 Расходы и доходы организации	2	-	6	2	-	2
8 Финансовые методы управления расходами	2	4	2	-	2	4
9 Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции	2	4	2	-	-	10

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
10 Планирование себестоимости и выручки от реализации продукции (объема продаж)	2	6	2	-	2	6
11 Экономическое содержание, функции и виды прибыли	2	-	4	2	-	2
12 Формирование, распределение и использование прибыли	2	4	2	-	-	6
13 Методы планирования прибыли	2	4	2	-	2	2
14 Факторы, влияющие на финансовый результат деятельности и формирования чистой прибыли организации	2	2	2	-	-	4
15 Анализ безубыточности организации	4	4	-	2	-	6
16 Экономическое содержание оборотного капитала	2	2	2	-	-	6
17 Структура оборотных активов организации и источники финансирования оборотных средств	2	2	-	-	-	4
18 Определение потребности в оборотном капитале	2	4	-	2	-	4
19 Эффективность использования оборотного капитала	4	4	-	-	4	12
20 Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала	2	4	-	2	-	4
21 Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе	2	4	-	-	-	10
22 Оценка финансового состояния организации	2	6	-	2	-	8
23 Содержание и цели финансового планирования	6	12	2	2	-	32
ИТОГО	56	84	40	20	10	150

Учебный план дневного обучения предусматривает проведение самостоятельной работы в объеме 40 учебных часов, заочная форма обучения 150 учебных часов.

2 Организация самостоятельной работы – это деятельность студента по отдельным формам самостоятельной работы:

Формы самостоятельной работы:

1 Входной самоконтроль
2 Самостоятельное изучение разделов курса
3 Текущий (промежуточный) контроль
4 Внеаудиторная дополнительная работа
5 Итоговый самоконтроль

3 Контроль самостоятельной работы

Самостоятельная работа призвана подготовить студента к сдаче зачета по части 1 изучаемой дисциплины, промежуточной аттестации и проверке остаточных знаний, защите курсового проекта и итоговому экзамену, а также призвана обеспечить активное участие студента в различных формах организации научной работы студентов и получение дипломов, сертификатов, грамот и пр.

1 Входной самоконтроль

1.1 Методические указания по проведению самостоятельного входного контроля

Самостоятельный входной контроль подразумевает определение исходного уровня знаний (оценка остаточных знаний) для планирования работы (определения ресурса времени) на восстановление или приобретение нужной информации.

Для этого необходимо:

1 Познакомиться с общим содержанием учебно-методического материала (т.е. разделами рабочей программы дисциплины, содержанием конспекта лекций и методических указаний к семинарским занятиям);

2 Определить понятия и термины из изучаемых ранее дисциплин, значение которых полностью или частично непонятно. Для этого обратиться к соответствующим учебно-методическим материалам и уточнить определения;

3 Обратиться к заданиям для проведения входного контроля, приведенным ниже.

1.2 Основные задания и вопросы

Проверьте себя на знание следующих понятий: финансы организаций, финансовые ресурсы, финансирование затрат, оборотный капитал, расходы и доходы организации, внеоборотный капитал, финансовое планирование, финансовое состояние организации.

Восстановите понятия: финансовая система государства и ее составляющие; себестоимость производства и реализации продукции; оборотные активы и их элементы; прибыль; финансовые отношения; амортизация; внеоборотные активы и их составляющие, финансирование.

2 Методические указания по проведению самостоятельного изучения дисциплины

2.1 Список учебно-методической литературы

Для самостоятельного изучения дисциплины следует воспользоваться списком основной и дополнительной литературы, который приведен ниже:

Список основной литературы

1 Бюджетный кодекс Российской Федерации.- М.:Проспект,1999.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации.- М.:ИНФРА-М, 2000.

3 Гражданский кодекс Российской Федерации.- М.:ИНФРА-М, 1998.
4 Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ. - СПб.: Питер,2005.-432с.
5 Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы и комментарии: Учебное пособие. - М.: Юриспруденция, 1999. – 104с.
6 Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие – М.:ИНФРА-М,2004. - 324с.
7 Ковалев В.В., Ковалев Вит. В.Финансы предприятий: Учебник - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 352с.
8 Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. - М.:ИНФРА-М, 2000.- 416с.
9 Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 1997.-176с.
10 Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 639 с.
11 Росс С. и др. Основы корпоративных финансов/ Пер. с англ. – М.: Лаборатория Базовых Знаний, 2000.-720с.: ил.
12 Рукина С.Н. Финансы коммерческих предприятий и организаций: Учебное пособие. – М.: Экспертное бюро – М., 1997.-176с.
13 Рябушкин Б.Т. Основы статистики финансов: Учебное пособие. -М.: Финстатинформ, 1997. – 80с.
14 Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 639с.
15 Справочник финансиста предприятия. - М.: ИНФРА-М, 2000.-559с.
16 Стоянова В.С. Финансовый менеджмент: Учебник. – М.: Дело,1999. – 654с.
17 Финансы: Учебное пособие / Под ред. профессора А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 1998.-336с.
18 Четыркин Е.М. Финансовая математика: Учебник. – М.:Дело,2002. – 400с.
19 Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ.- М.: ИНФРА-М, 2004.-538с.
20 Экономика и статистика фирм: Учебник / В.Е.Адамов, С.Д. Ильенкова, Т.П. Сиротина и др.; Под ред. д-ра экон. наук, проф. С.Д. Ильенковой. –2-е изд. – М.: Финансы и статистика,1998.-240с.
21 Юрзинова И.Л., Незамайкин В.Н. Финансы организаций: менеджмент и анализ: Учебное пособие. - М.: Изд-во «Эксмо», 2004. – 448с.

Список дополнительной литературы:

1 Журналы: Финансы. Финансы организаций, Финансы и кредит, Налоговый вестник.
2 Газеты: Финансовая газета.
3 Сайты:
www.minfin. ru
www.expert.ru
www.finmarket.ru

2.2 Методические указания к самостоятельному изучению разделов дисциплины и текущему самоконтролю знаний

При изучении материала следует сосредоточить свое внимание на следующих основных моментах разделов учебной дисциплины:

- финансовые отношения организаций и принципы их организации;
- роль финансов в деятельности организации;
- финансовые ресурсы и собственный капитал организации;
- государственное регулирование финансов организаций;
- особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики;
- особенности финансов организаций малого бизнеса;
- расходы и доходы организаций;
- классификация расходов и доходов;
- финансовые методы управления расходами;
- порядок формирования и использования доходов от реализации продукции;
- планирование себестоимости и выручки от реализации продукции (объема продаж);
- экономическое содержание, функции и виды прибыли;
- формирование, распределение и использование прибыли;
- методы планирования прибыли;
- влияние учетной политики на финансовый результат деятельности организации;
- влияние налогов на формирование чистой прибыли;
- взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции (анализ безубыточности);
- точка безубыточности, запас финансовой прочности, производственный леверидж;
- экономическое содержание оборотного капитала;
- структура оборотных активов организации и источники финансирования оборотных средств;
- определение потребности в оборотном капитале;
- эффективность использования оборотного капитала;
- производственный и финансовый цикл;
- экономическое содержание и источники финансирования основного капитала;
- амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе;
- оценка финансового состояния организации;
- содержание и цели финансового планирования;
- виды и методы финансового планирования;
- система финансовых планов (бюджетов).

2.3 Основные задания и вопросы текущего самоконтроля (по разделам и темам курса)

РАЗДЕЛ 1

Тема 1 Роль финансов в деятельности организации

Вопросы для самопроверки

1 Дать определение термину «финансы предприятий»?
2 Пояснить, в чем проявляется сущность воспроизводственной функции финансов предприятий?
3 Каким термином называется совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия?
4 Перечислить основные принципы организации финансов предприятий?
5 Что относится к элементам финансового механизма управления предприятием?
6 Дать определение термину «финансовые методы»?
7 Дать определение термину «финансовые инструменты»?
8 Дать определение термину «финансовые отношения предприятия»?
9 Дать определение термину «финансовый механизм предприятия»?
10 В каких основных функциях проявляется сущность финансов организаций?
11 Приведите примеры финансовых отношений организаций и их контрагентов?

Тема 2 Финансовые ресурсы и собственный капитал организации

Вопросы для самопроверки

1 Какие источники финансовых ресурсов расширяются в результате эмиссии акций?
2 Дать определение термину «денежные средства»?
3 Какие элементы включают в себя источники финансовых ресурсов предприятия?
4 Какие источники финансовых ресурсов расширяются в результате выпуска облигаций?
5 Какие источники финансовых ресурсов расширяются в результате выпуска собственных краткосрочных обязательств?
6 Какие источники финансовых ресурсов сокращаются в результате роста дебиторской задолженности?
7 Что включают в свой состав собственные и приравненные к ним источники финансовых ресурсов предприятия?
8 Что включают в свой состав заемные источники финансовых ресурсов предприятия?
9 Что включают в свой состав привлеченные источники финансовых ресурсов предприятия?
10 Чем отличаются понятия «заемные» и «привлеченные» источники финансовых ресурсов?
11 Дать определение термину «устойчивые пассивы»?

12 В какую группу источников финансовых ресурсов включается кредиторская задолженность организации?

Тема 3 Государственное регулирование финансов организаций

Вопросы для самопроверки

1 Что такое государственное регулирование финансов организаций?
2 Какие инструменты государственного регулирования финансов организаций Вы знаете?
3 Назовите основные теоретические подходы к государственному регулированию финансов организаций?
4 Раскройте суть основных теорий государственного регулирования финансов организаций?
5 Назовите основные государственные органы, функцией которых является государственное регулирование финансов организаций?
6 Каковы основные проблемы организации государственного регулирования финансов организаций на современном этапе?

Тема 4 Особенности финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики

Вопросы для самопроверки

1 Является ли двойное налогообложение доходов акционеров особенностью акционерной формы организации бизнеса?
2 Является ли быстрая передача прав собственности особенностью акционерной формы организации бизнеса?
3 Какие отраслевые особенности структуры оборотных активов вам известны?
4 Какие источники финансирования оборотных активов типичны для сельского хозяйства?
5 Каковы особенности организации оборотных активов в торговле?
6 Каковы особенности формирования затрат в сельском хозяйстве?
7 Каковы особенности планирования себестоимости и прибыли в строительстве?

Тема 5 Расходы и доходы организаций

Вопросы для самопроверки

1 Дать определение «доходы организации»?
2 Какие виды доходов предприятия относят к операционным доходам?
3 В какую группу доходов организации включаются доходы от сдачи имущества в аренду?
4 В какую группу доходов организации включаются доходы от эмиссии облигаций?
5 В какую группу доходов организации включаются положительные курсовые разницы по ценным бумагам в портфеле предприятия?
6 В какую группу доходов организации включаются доходы по банковским операциям?

7 По каким признакам классифицируют расходы и доходы организации?
8 Что такое расходы организации?
9 Какие финансовые методы управления расходами Вы знаете?
10 Каков порядок формирования и использования доходов от реализации продукции?

Тема 6 Планирование себестоимости и выручки от реализации продукции (объема продаж)

Вопросы для самопроверки

1 Какие методы планирования себестоимости Вам известны?
2 Что такое выручка от реализации продукции?
3 Как определяется величина объема продаж?
4 От каких факторов зависит объем продаж?
5 Какие факторы оказывают влияние на снижение себестоимости продукции?
6 Как организован процесс планирования выручки от реализации продукции?

Тема 7 Экономическое содержание, функции и виды прибыли

Вопросы для самопроверки

1 Как определяется величина чистой прибыли организации?
2 Как определяется величина нераспределенной прибыли?
3 Дать определение термину «прибыль от обычных видов деятельности».
4 Как формируется прибыль организации?
5 Каков порядок распределения и использования прибыли организации?
6 Какие методы планирования прибыли Вы знаете?
7 Какое влияние оказывают элементы учетной политики на финансовый результат деятельности организации?
8 Каково влияние налогов на формирование чистой прибыли организации?

Тема 8 Анализ безубыточности организации

Вопросы для самопроверки

1 Дайте определение термину «порог рентабельности продукции».
2 Что такое точка безубыточности?
3 Как рассчитывается запас финансовой прочности?
4 Дайте определение понятию «производственный леверидж».
5 Какое влияние оказывает на запас финансовой прочности увеличение постоянных расходов?
6 Дайте определение термину «точка критического объема продукции».
7 Дайте определение термину «запас финансовой прочности».

Тема 9 Экономическое содержание оборотного капитала

Вопросы для самопроверки

1 Какова структура оборотных активов организации?
2 Перечислите основные источники финансирования оборотных средств.

3 Дать определение термину «оборотные средства».
4 Определение потребности в оборотном капитале.
5 Как определяется излишек (недостаток) собственных оборотных средств?
6 Что является источниками формирования оборотных активов в период создания организации?
7 Какие элементы включаются в состав фондов обращения?
8 На основании, каких данных можно определить потребность в оборотных средствах по производственным запасам?
9 На основании, каких данных можно определить потребность в оборотных средствах по готовой продукции?
10 Какие элементы включаются в состав оборотных производственных фондов?
11 На основании, каких данных можно определить потребность в оборотных средствах по незавершенному производству?
12 Что является источниками формирования оборотных активов в период создания организации?

Тема 10 Эффективность использования оборотного капитала

Вопросы для самопроверки

1 Какими показателями характеризуется эффективность использования оборотных средств?
2 По какой формуле можно определить длительность оборота оборотных средств?
3 К какому изменению активов предприятия приведет замедление оборачиваемости оборотных активов?
4 Из приведенных ниже способов нормирования выберите наиболее трудоемкий: коэффициентный метод, метод прямого счета, аналитический метод?
5 Какие показатели используются для определения эффективности использования оборотного капитала?
6 Дать определение термину «абсолютное высвобождение оборотных средств»?
7 Что такое деловая активность организации, какие показатели ее характеризуют?
8 Что такое производственный и финансовый цикл?

Тема 11 Экономическое содержание и источники финансирования основного капитала

Вопросы для самопроверки

1 В результате каких операций формируется собственный капитал организации?
2 Как называется показатель выраженный отношением среднегодовой стоимости основных фондов к выручке от продаж продукции?
3 С помощью какого показателя определяют уровень затрат основных производственных фондов в расчете на единицу продукции?

4 Дать определение термину «фондоемкость продукции»?
5 В чем состоит роль амортизации в воспроизводственном процессе?
6 Дать определение термину «амортизационные отчисления»?
7 Какие способы начисления амортизации Вы знаете?
8 Каковы основные источники финансирования основного капитала организации?

Тема 12 Оценка финансового состояния организации

Вопросы для самопроверки

1 Какие показатели используются для оценки деловой активности предприятия?
2 Какие элементы относят к наиболее ликвидным активам предприятия?
3 Дать определение термину «рентабельность активов».
4 Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный: краткосрочные финансовые вложения, производственные запасы, дебиторская задолженность.
5 Дать определение термину «рентабельность продаж».
6 Каким документом регламентируется порядок определения финансового состояния организации?
7 Что такое финансовая устойчивость организации?
8 Дайте определение платежеспособности организации.
9 Какие показатели, характеризующие финансовое состояние организации, Вы знаете?

Тема 13 Содержание и цели финансового планирования

Вопросы для самопроверки

1 Каково содержание и цели финансового планирования.
2 Назовите основные цели финансового планирования в организации.
3 Верно ли утверждение: «В процессе финансового планирования идентифицируются финансовые цели и ориентиры фирмы»?
4 Верно ли утверждение: «В процессе финансового планирования формулируется последовательность действий по достижению поставленных целей»?
5 Как организован процесс финансового планирования в организации?
6 Какие виды финансовых планов Вы знаете?
7 Какие методы финансового планирования Вы знаете?
8 Что представляет собой система финансовых планов (бюджетов)?

3 Методические указания по проведению итогового самоконтроля. Указания по проведению самостоятельного итогового контроля студентом

Завершающим этапом изучения курса «Финансы организаций (предприятий)» является осуществление итогового контроля студентов, которым является проведение экзамена.

3.1 Основные задания и вопросы

После завершения изучения учебного материала по разделам курса следует проверить себя на понимание общих теоретических вопросов и практических аспектов по организации финансов предприятий.

Для этого следует проверить себя на возможность ответа на следующие вопросы теста:

1 Порог рентабельности продукции (точка критического объема продукции) определяется отношением:

- постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции;
- постоянных затрат к выручке от реализации продукции;
- постоянных затрат к переменным.

2 По приведенным ниже данным определить запас финансовой прочности: Выручка – 2000 тыс. р., постоянные затраты – 800 тыс.р., переменные затраты – 1000 тыс.р..

- 1600 тыс.р.;
- 1000 тыс.р.;
- 400 тыс.р.

3 Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

- структурой оборотного капитала;
- оборачиваемостью оборотных средств;
- структурой оборотных средств.

4 Основными источниками собственного капитала являются средства полученные:

- в результате эмиссии акций;
- в результате выпуска облигаций;
- в результате выпуска собственных краткосрочных обязательств.

5 Какой показатель является показателем оценки деловой активности предприятия:

- оборачиваемость оборотных средств;
- коэффициент покрытия;
- обеспеченность собственными оборотными средствами.

6 К наиболее ликвидным активам предприятия относят:

- уставный капитал;
- дебиторскую задолженность;
- денежные средства.

7 Рентабельность активов характеризует:

- доходность вложения капитала в имущество предприятия;

- ликвидность активов;
- структуру активов.

8 Какое влияние оказывает на запас финансовой прочности увеличение постоянных расходов:

- запас финансовой прочности увеличится;
- запас финансовой прочности уменьшится;
- запас финансовой прочности останется неизменным.

9 Определить длительность оборота оборотных средств за прошлый год, если средние остатки оборотных средств составили за год 15000 р., выручка от реализации продукции – 45000 р.

- 122 дня;
- 3 дня;
- 60 дней.

10 Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:

- росту остатков активов в балансе;
- уменьшению валюты баланса;
- уменьшению остатков активов в балансе.

11 Источники финансовых ресурсов предприятия:

- амортизационные отчисления;
- денежные средства;
- оборотные средства.

12 Излишек (недостаток) собственных оборотных средств определяется сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств:

- с остатками на начало периода;
- с потребностью в них (нормативом);
- с суммой собственного оборотного капитала.

13 Особенностями акционерной формы организации бизнеса являются:

- все перечисленное;
- быстрая передача прав собственности;
- двойное налогообложение доходов акционеров.

14 Финансы предприятий представляют собой:

- совокупность денежных средств, привлеченных предприятием для осуществления основной деятельности;
- совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределение и использованием финансовых ресурсов предприятия;
- совокупность денежных отношений по поводу формирования собственного капитала.

15.По приведенным данным оцените ситуацию: реализация за отчетный период -2000, за предшествующий – 1500, валюта баланса за отчетный период – 5000, за предшествующий – 6000.

- оборачиваемость капитала снизилась.
- оборачиваемость капитала возросла.

- оборачиваемость капитала осталась неизменной.

16 В процессе финансового планирования:

- формулируется последовательность действий по достижению поставленных целей;
- идентифицируются финансовые цели и ориентиры фирмы;
- все перечисленное.

17 Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный:

- краткосрочные финансовые вложения;
- производственные запасы;
- дебиторская задолженность.

18 К элементам финансового механизма управления предприятием относятся:

- финансовые методы;
- финансовые санкции;
- объекты финансового управления.

19 Источниками формирования оборотных активов организации являются:

- добавочный капитал, краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность;
- собственный капитал, долгосрочные кредиты, краткосрочные кредиты;
- краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность, собственный капитал.

20 Дивиденд на одну акцию представляет собой:

- часть прибыли от обычных видов деятельности на одну акцию;
- часть прибыли до налогообложения на одну акцию;
- часть чистой прибыли на одну акцию.

21 Фондоемкость продукции определяется отношением:

- среднегодовой стоимости основных фондов к выручке от продаж продукции;
- среднегодовой стоимости основных фондов к средней численности работников предприятия;
- объема выручки от продаж продукции к среднегодовой стоимости основных фондов.

22 Система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов называется:

- финансовой системой предприятия;
- финансовым механизмом предприятия;
- системой оперативного управления финансами предприятия.

23 Распределительная функция финансов предприятий проявляется:

- в распределении прибыли предприятия;

- в перераспределении финансовых ресурсов предприятия в соответствии с учредительными документами;
- в распределении и перераспределении финансовых ресурсов предприятия.

24 Величина чистой (нераспределенной) прибыли определяется как разница:

- между прибылью до налогообложения и суммой налогов;
- между прибылью от обычных видов деятельности и чрезвычайными доходами и расходами;
- между выручкой-нетто от продаж и себестоимостью продукции.

25 В состав фондов обращения не включаются:

- предметы труда;
- денежные средства и средства в расчетах;
- готовая продукция на складах.

26.Рассчитать рентабельность продаж, если объем продаж 6 млн р., переменные затраты – 3,5 млн , постоянные затраты -1,3 млн р.:

- 23%;
- 18%;
- 20%.

27 Определить потребность в оборотных средствах по производственным запасам исходя из следующих данных: транспортный запас – 1 день, текущий запас – 12 дней, гарантийный (страховой запас) - 6 дней, время на подборку и сортировку готовой продукции – 1,5 дня, однодевный выпуск готовой продукции – 14000 тыс.р., однодневный расход производственных запасов на запланированную производственную программу – 5180 тыс.р.:

- 98 420 тыс. р.;
- 106 190 тыс.р.;
- 287 000 тыс.р.

28 Рассчитать количество оборотов, совершенных оборотными средствами предприятия за год, если объем реализации составил 240 тыс.р., средние остатки оборотных средств – 50 тыс.р.:

- 4,8 оборота;
- 7,5 оборотов;
- 0,2 оборота.

29 Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяют с помощью показателя:

- фодовооруженности;
- фондоотдачи;
- фондоемкости.

30 Доход акционера, выраженный в процентах к стоимости акций:

- ставка дивиденда;
- масса дивиденда;
- дисконт.

31 Ускорение оборачиваемости активов способствует:

- росту рентабельности продукции;
- росту рентабельности активов;
- уменьшению рентабельности активов.

32 Собственные и приравненные к ним источники финансовых ресурсов предприятия включают:

- устойчивые пассивы;
- кредиторскую задолженность;
- доходы от эмиссии облигаций.

33 Коммерческий банк выдал краткосрочный кредит предприятию в размере 35 млн р. при годовой ставке процента 28%. Определить сумму средств к возврату через один месяц:

- 44 800 тыс.р.;
- 35 805 тыс.р.;
- 35 028 тыс.р.

34 Акции, эмитируемые предприятием, относят:

- к долевым ценным бумагам;
- к долговым ценным бумагам;
- к процентным ценным бумагам.

35 К операционным доходам относят:

- положительные курсовые разницы по ценным бумагам в портфеле предприятия;
- доходы по банковским операциям;
- доходы от сдачи имущества в аренду.

Если полный ответ на все вопросы может быть дан без использования учебного материала, то можно считать, что поставленная методическая цель достигнута.

Кроме правильных ответов на поставленные в тесте вопросы, студенты должны показать свое умение применить полученные знания на практике. Для этого они должны решить следующие задачи:

Задача 1 Предприятием производятся 25 000 изделий в квартал по себестоимости 1 200 р. По плану на предстоящий квартал предусмотрено увеличение выпуска продукции на 8 % и снижение себестоимости единицы изделия на 2 %. Цена реализации изделия составляет 1350 р. Определите фактический и плановый уровень затрат на 1 р. товарной продукции и его изменение в процентах против отчетного квартала.

Задача 2 По данным бухгалтерского отчета, себестоимость товарной продукции составила 250 тыс. р. Затраты на сырье и материалы – 190 тыс. р. При анализе отчета установлена экономия за счет снижения норм расходования сырья и материалов на 4 % и за счет снижения цен на материалы на 6 %. Как указанные выше факторы повлияли на себестоимость продукции.

Задача 3 Определить прибыль от реализации товарной продукции методом поассортиментного расчета.

Наименование изделия	Объем реализации, ед.	Оптовая цена за единицу, руб.	Объем реализации в оптовых ценах, руб.	Плановая себестоимость единицы, руб.	Себестоимость реализуемой продукции, руб.	Прибыль от реализации продукции, руб.
А	10000	1200		1100		
Б	4000	250		200		
В	6000	5000		4000		
Г	3000	500		300		
Д	20000	250		175		
Е	25000	200		140		
Ж	1000	220		100		
Итого	-	-		-		

Задача 4 В течение года планируется 10 поставок основных материалов на предприятие. Средний остаток материалов, находящихся в пути (уже оплаченных) за отчетный год составляет 5000 р. расход материалов за отчетный год 430 тыс. р. на проведение анализа и испытание материалов в среднем требуется 2 дня, на приемку и складирование – 1 день. Определить величину норматива по группе основных материалов на будущий год, если известно, что объем производства продукции планируется увеличить на 20 %, не изменяя его структуры.

Задача 5 Рассчитайте прирост в оборотных средствах за квартал, потребность в оборотных средствах по незавершенному производству готовой продукции, товарным запасам.

Выпуск продукции по себестоимости – 27 000 р., норма оборотных средств по готовой продукции – 2 дня, норма по незавершенному производству – 3 дня. Оборот товаров по покупным ценам – 9000 р. Норма товарных запасов – 2 дня. Сумма оборотных средств на начало квартала – 1620 р.

Задача 6 Компания «Марс» на 1.10.2002 г. имеет следующие показатели:

- коэффициент критической ликвидности – 1,3;
- коэффициент текущей ликвидности – 2,5;
- коэффициент оборачиваемости запасов – 5;
- сумма оборотных средств – 538 тыс. р.;
- сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений – 75 тыс. р.

Определите годовой объем реализации и период оборота дебиторской задолженности.

Задача 7 Показатели компании «Ветер» на конец года следующие:

- денежные средства – 500 тыс. р.;
- основные средства – 1860 тыс. р.;
- выручка от реализации – 10 000 тыс. р.;

- чистая прибыль – 500 тыс. р.;
- коэффициент критической ликвидности – 1,5;
- коэффициент текущей ликвидности – 2,3;
- период оборота дебиторской задолженности – 38 дней;
- рентабельность собственного капитала – 12%.

Определите: сумму активов; рентабельность активов; долгосрочные пассивы.

4 Формы самостоятельной внеаудиторной дополнительной работы студентов

Формы внеаудиторной дополнительной самостоятельной работы студентов по курсу «Финансы организаций (предприятий)»:

1) аннотирование монографий и статей в периодической печати;
2) написание рефератов;
3) написание эссе по проблемным вопросам курса

4.1 Аннотация

Требования к аннотации: аннотация – это краткое изложение в письменной форме содержания определенного источника (монографии, статьи). По объему аннотация не должна быть менее 0,5 и более 1 листа формата А4. В аннотации необходимо: указать автора, название и выходные данные источника; раскрыть основную мысль автора, пояснить ее на конкретных примерах из аннотируемого источника (включая цитаты), высказать собственное отношение к вопросу (проблеме).

4.2 Реферат. Требования к рефератам

Реферат представляет собой письменное изложение определенной темы, основанное на учебной и научной литературе. Студент должен проявить умение обобщать и интерпретировать литературные источники, систематизировать информацию, делать самостоятельные выводы.

Объем реферата устанавливается в зависимости от конкретной темы, но не может быть менее 20 страниц. Структура реферата состоит, как правило, из 3 разделов (глав), объем каждой из которых – 6-8 страниц. Главы допускается не разделять на параграфы.

Реферат должен включать введение, в котором обосновывается причина выбора темы работы, рассматривается ее актуальность, описываются литературные источники. Также по итогам работы студент должен написать заключение, в котором подвести итог проделанной работе, подчеркнуть основные идеи, высказать собственное мнение по изученному вопросу.

При написании реферата студент должен использовать не менее 5 литературных источников. Использование материалов сети Internet допускается помимо данного количества источников.

4.2.1 Список тем рефератов

1 Состав и субординация звеньев саморегулирующейся системы финансов коммерческих организаций в правовом государстве
2 Проблемы реализации процедур банкротства на современном этапе
3 Развитие инструментов государственного регулирования финансов организаций на современном этапе
4 Содержание финансовой работы специалистов в зависимости от организационно правовой формы хозяйствования организации
5 Финансовые ресурсы: проблемы их привлечения и использования
6 Современные проблемы взаимодействия предприятий и кредитно-финансовых институтов и пути их решения
7 Современные проблемы организации доходов и собственного капитала организаций
8 Современный механизм финансового обеспечения текущей и инвестиционной деятельности
9 Современные методы финансового прогнозирования и планирования финансовых потоков
10 Формирование и распределение доходов и расходов в организациях различной отраслевой принадлежности
11 Современные методы управления оборотными средствами организаций
12 Долгосрочное финансирование организаций: современные проблемы и пути их решения
13 Финансирование внеоборотного капитала: современные источники и проблемы их формирования
14 Денежные фонды организаций и источники их образования на современном этапе
15 Проблемы формирования и регулирования величины уставного капитала организаций
16 Формирование амортизационного фонда в организации: проблемы и пути их решения
17 Планирование и распределение прибыли на современном этапе
18 Добавочный капитал и его роль в финансировании деятельности организаций
19 Дивидендные платежи: современные проблемы организации и финансирования
20 Современные формы текущего и оперативного финансового планирования в организации
21 Организация перспективного финансового планирования на микроуровне на современном этапе
22 Механизм банковского краткосрочного кредитования
23 Современные проблемы организации лизинговых сделок
24 Финансовое обеспечение текущей деятельности организаций на современном этапе
25 Кредитоспособность предприятия: инструменты управления кредитоспособностью

4.3 Эссе. Требования к эссе

Эссе – это развернутый письменный ответ на поставленный проблемный вопрос (ситуацию), в котором студент выражает собственное мнение, отношение, позицию. При написании эссе студент должен подтвердить глубокое знание соответствующей предметной области. Объем эссе – не менее 1 и не более 3 листов формата А4.

Главная цель эссе – закрепление навыков письменной аргументации, умения выдвинуть и обосновать собственную точку зрения в рамках научной дискуссии.

Примерный план эссе может быть следующим:

-описание проблемы,

-причины ее возникновения,

-актуальность в современных условиях,

-последствия для различных субъектов,

-перспективы дальнейшего решения (развития).

4.3.1 Темы эссе

1. Проблемы финансирования организаций малого бизнеса в РФ на современном этапе.
2. Проблемы реализации основных принципов финансов организаций на современном этапе.
3. Проблемы привлечения финансовых ресурсов организациями на современном этапе.

5 Методические указания по изучению последующих дисциплин и выполнению курсового проекта

Выполнение курсового проекта осуществляется в ходе изучения дисциплины и осуществляется в соответствии с методическими указаниями по выполнению и оформлению курсовых проектов на основании индивидуального задания, выдаваемого руководителем курсового проекта и утверждаемого заведующим кафедрой. Руководитель курсового проекта дает студенту задание, которое может быть скорректировано на основании предложений студента или выполняться по заявке организации.

После получения задания студент самостоятельно осуществляет следующее:

1)составляет список и изучает необходимую учебную и научную литературу,

2)разрабатывает первоначальный вариант плана курсового проекта,

3)осуществляет разработку конкретных предложений по совершенствованию деятельности предприятия в рамках выбранной темы исследования и производит расчет экономической эффективности указанных предложений.

Представленные материалы проверяются руководителем, который после проверки дает рекомендации по доработке.

Оформленный и подписанный научным руководителем курсовой проект представляется на кафедру для защиты.

Федорец Елена Владимировна

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

Методические указания
для самостоятельной работы студентов
специальности 080105 «Финансы и кредит»
очной и заочной форм обучения

Редактор – Н.М. Кокина

Подписано к печати	Формат 60*84 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 1,5	Уч.- изд. л. 1,5
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

Редакционно-издательский цент КГУ
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25
Курганский государственный университет.