1. Место и цели дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансы» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» ОПОП по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика» (квалификация «бакалавр») профиль "Прикладная информатика в экономике и управлении".

Целью освоения дисциплины является:

сформировать у студентов базовую систему знаний о финансах и финансовой системе, охарактеризовать особенности их развития и современные проблемы; дать представления об основах управления финансами, получить навыки использования современных программных продуктов и технологий для решения задач в области экономики и финансов.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень освоения – при наличии в карте компетенции)	**Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций**
ОК-3 обладать способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (этап освоения – базовый)	***Знать*** З1 – Знать основные понятия, категории и инструменты экономической теории и управления финансами З2 – Знать особенности межличностных отношений и общения З3 – Знать методологические основы управления взаимоотношениями в условиях осуществления изменений ***Уметь*** У1 – применять теоретические знания и навыки работы при решении практических задач в профессиональной деятельности экономики, финансов и учета. У2 - Уметь анализировать преимущества и последствия принимаемых организационно-управленческих решений. У3 – Уметь определять способы эффективного взаимодействия в условиях изменений ***Владеть*** В 1 – Владеть навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений
ОПК-2 обладать способностью анализировать социально-экономические задачи и процессы с применением методов системного анализа и математического моделирования (этап освоения – базовый)	***Знать*** З1 – Знать статистические методы обработки и анализа данных З2 – Знать основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне; ***Уметь*** У1 – Уметь осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач ***Владеть*** В1 – Владеть современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных
ПК-1 обладать способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе (этап освоения – начальный, базовый)	***Знать*** З1 – Знать объектно-ориентированный анализ ИС, назначение диаграммы вариантов использования З2 – Знать способы обработки финансовой информации З3 – Знать основы финансового анализа; закономерности функционирования и развития систем ***Уметь*** У1 – Уметь использовать источники финансовой и экономической информации для выявления и анализа потребностей организации в информационных продуктах У2 – Уметь рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые и экономические показатели ***Владеть***

	В1 – Владеть современными методиками расчета и анализа финансовых и экономических показателей В2 – Владеть навыками применения методов анализа при проведении обследования финансового состояния организации и навыками формирования требований к информационной системе

3. Структура и содержание дисциплины «Финансы»

Объем дисциплины при очной форме обучения составляет 3 зачетные единицы, всего 108 часов, из которых 34 часа - работа обучающихся с преподавателем в аудитории (17 часов - занятия лекционного типа, 17 часов - занятия семинарского типа), 74 часа составляет самостоятельная работа обучающихся. Форма промежуточной аттестации – зачет.

Содержание дисциплины (модуля)

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), **форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**	**Всего (часы)**			**В том числе**														
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них												**Самостоятельная работа обучающегося, часы**		
				Занятия лекционного типа			**Занятия семинарского типа**			**Занятия лабораторного типа**			**Всего**					
	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное
Тема 1. Понятие и сущность финансов. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации	15			2			2						4			11		
Тема 2. Доходы и расходы предприятий	14			2			2						4			10		
Тема 3. Прибыль предприятия	15			2			2						4			11		
Тема 4. Оборотный капитал предприятия	14			2			2						4			10		
Тема 5. Основной капитал предприятия	15			2			2						4			11		
Тема 6. Финансовое состояние организации	17			4			3						7			10		
Тема 7. Денежный оборот и система расчетов на предприятии с использованием программных	18			3			4						7			11		

средств. Электронный денежный оборот																		
КСР																		
Контроль																		
Промежуточная аттестация - **Зачет**																		

Содержание дисциплины (финансы)

Тема 1. Понятие и сущность финансов. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации.
Роль финансов в развитии экономики. Классификация финансовых отношений. Денежное обращение. Денежные системы
Принципы организации финансов предприятия

Тема 2. Доходы и расходы предприятий.
Методы учетов доходов и расходов. Доходы от реализации продукции. Виды расходов. Себестоимость продукции. Расходы бюджета. Бюджетная политика государства в области расходов. Расходы бюджета. Бюджетная политика государства в области расходов

Тема 3. Прибыль предприятия
Функции и роль прибыли. Виды прибыли. Рентабельность товаров и услуг. Финансовое планирование на предприятии.

Тема 4. Оборотный капитал предприятия
Оборотный капитал предприятия: экономическое содержание и основы. Особенности управления оборотным капиталом.

Тема 5. Основной капитал предприятия

Основной капитал предприятия. Основные фонды. Состав и структура основных фондов.

Тема 6.
Финансовое состояние организации

Понятие финансового состояния. Этапы анализа финансового состояния предприятия. Оценка финансового положения предприятия.

Тема 7. Денежный оборот и система расчетов на предприятии с использованием программных средств. Электронный денежный оборот.
Система расчетов на предприятиях. Виды расчетов. Платежные поручения. Система электронных расчетов. Принципы безналичных расчетов. Использование информационного и программного обеспечения для обеспечения функционирования системы электронного денежного оборота.

Учебная дисциплина «Финансы» относится к дисциплине, основное назначение которой состоит в подготовке специалистов, хорошо ориентирующихся в динамичной среде, способных на основе полученных знаний грамотно принимать решения по различным вопросам своей деятельности с использованием принципов и приемов современного финансирования, с учетом особенностей российской экономики и финансовых отношений между предприятиями.

Программа курса построена таким образом, что каждая тема посвящена либо отдельному важному блоку понятий финансов на предприятиях, либо комплексу содержательно объединенных методов, либо организации выполнения определенных задач, связанных с системой расчетов на предприятии с использованием различных программных продуктов.

4. Образовательные технологии

Образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы при преподавании дисциплины «Финансы».

В процессе преподавания дисциплины «Финансы» активно используются современные информационные технологии, в том числе компьютерные информационные технологии (разделы математического прогнозирования, корреляции и аппроксимации программы Microsoft Excel). Также применяется высокоскоростной доступ в Интернет для демонстрации студентам материалов сайтов российских и зарубежных компаний для развития их навыков анализа и прогнозирования показателей финансово-инвестиционной деятельности по представленным компаниями данным.

В ходе образовательного процесса по дисциплине «Финансы» студенты пополняют свой словарный запас экономических и финансовых терминов английского языка, получают знания по международным стандартам финансовой отчетности, получаемые на сайтах крупнейших мировых компаний.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки «Прикладная информатика», профиль подготовки «Прикладная информатика в экономике и управлении», квалификация выпускника – бакалавр, реализация компетентностного подхода в рамках учебного курса «Финансы» осуществляется путем организации встреч с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классов экспертов и специалистов.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Текущий контроль уровня знаний и умений, приобретаемых и усваиваемых каждым студентом при изучении дисциплины «Финансы» в целом осуществляется путем устных дискуссий в ходе практических занятий, устных опросов, решения задач и обсуждения деловых ситуаций в ходе практических занятий.

Виды самостоятельной работы студентов:

- подготовка к семинарским и практическим занятиям;
- подготовка к контрольным работам и к контрольным тестированиям;
- подготовка к групповым дискуссиям и деловым играм;
- подготовка к составлению кейсов;
- написание эссе;
- подготовка к зачету.

Рекомендации по написанию эссе

В рамках самостоятельной работы предусмотрено выполнение студентом эссе по вопросам, выносимым на СРС. По объему эссе должно составлять 5-7 страниц машинописного текста, кегль 14, межстрочный интервал 1,5 строки.

Эссé (из фр. *essai* «попытка, проба, очерк», от лат. *exagium* «взвешивание») – сочинения небольшого объёма и свободной структуры в форме обозрения проблемы с использованием литературных источников. Автором формулируется проблема, затем рассматривается, приводятся аргументы с опорой на литературные источники.

Эссе отражает индивидуальные впечатления и соображения автора по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку. В отношении объёма и функции эссе граничит с научной статьёй. Здесь допускаются такие личностные обороты как «я думаю», «я предполагаю», «я считаю» и пр.

Чтобы выразить свое собственное мнение по определенной проблеме, требуется, во-первых, хорошо знать исходный материал, а во-вторых, быть готовым умело передать его содержание в письменной форме и делать логичные выводы.

Бакалавр для изложения материала может выбрать любую из рассмотренных форм оформления эссе.

Темы эссе

- Анализ и управление оборотными средствами компании.
- Политика предприятия в области оборотного капитала.
- Анализ стратегий финансирования текущих активов предприятия
- Управление денежными потоками предприятия.
- Прогнозирование денежных потоков компании
- Сравнительный анализ моделей, оптимизирующих величину денежных средств предприятия.
- Управление запасами на предприятии.
- Последствия недостаточности оборотного капитала и способы их преодоления.
- Управление коммерческим кредитом.
- Особенности формирования краткосрочной финансовой политики организации в современных российских условиях.
- Источники краткосрочного финансирования деятельности российских организаций: проблемы привлечения в условиях нестабильности экономики.
- Проблемы выбора источников финансирования оборотного капитала организации.
- Проблемы организации бюджетирования организации.
- Особенности разработки бюджета и финансовых планов организациями в современных условиях.
- Разработка оперативного финансового плана организации: цель, методика, проблемы.
- Особенности управления денежными потоками холдинга.
- Разработка краткосрочной финансовой политики организации.
- Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации

№ п/п	Этапы формирования компетенций по разделам (темам) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
	Тема 1. Понятие и сущность финансов. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации	ОК-3	Доклад с презентацией
	Тема 2. Доходы и расходы предприятий	ОК-3, ОПК-2, ПК-1	Собеседование
	Тема 3. Прибыль предприятия	ОК-3, ОПК-2, ПК-1	Эссе
	Тема 4. Оборотный капитал предприятия	ОК-3, ОПК-2, ПК-1	Контрольная работа
	Тема 5. Основной капитал предприятия	ОК-3, ОПК-2, ПК-1	Тест
	Тема 6. Финансовое состояние организации	ОК-3, ОПК-2, ПК-1	Кейс-задача
	Тема 7. Денежный оборот и система расчетов на предприятии с использованием программных средств. Электронный денежный оборот	ОК-3, ОПК-2, ПК-1	Доклад с презентацией

6. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)	
	Не зачтено	**зачтено**
Знания:	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
Умения:	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.
Навыки:	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами
Мотивация: проявление творческой активности на лекциях и семинарских занятиях, готовность самостоятельно выполнять поставленные задачи в рамках компетенции	Учебная активность и мотивация слабо выражены, готовность решать поставленные задачи качественно отсутствуют	Учебная активность и мотивация проявляются на среднем уровне, демонстрируется готовность выполнять поставленные задачи на среднем уровне качества
Характеристика сформированности компетенции	Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. Требуется повторное обучение	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям, но есть недочеты. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач, но требуется дополнительная практика по некоторым профессиональным задачам.
Уровень сформированности компетенций	Низкий	Средний

ОПК-2 способностью анализировать социально-экономические задачи и процессы с применением методов системного анализа и математического моделирования

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)	
	Не зачтено	**зачтено**
Знания:	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
Умения:	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.
Навыки:	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки.	Продемонстрированы базовые навыки

	Имели место грубые ошибки.	при решении стандартных задач с некоторыми недочетами
Мотивация: проявление творческой активности на лекциях и семинарских занятиях, готовность самостоятельно выполнять поставленные задачи в рамках компетенции	Учебная активность и мотивация слабо выражены, готовность решать поставленные задачи качественно отсутствуют	Учебная активность и мотивация проявляются на среднем уровне, демонстрируется готовность выполнять поставленные задачи на среднем уровне качества
Характеристика сформированности компетенции	Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. Требуется повторное обучение	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям, но есть недочеты. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач, но требуется дополнительная практика по некоторым профессиональным задачам.
Уровень сформированности компетенций	Низкий	Средний

ПК-1 способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)	
	Не зачтено	**зачтено**
Знания:	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок
Умения:	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.
Навыки:	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами
Мотивация: проявление творческой активности на лекциях и семинарских занятиях, готовность самостоятельно выполнять поставленные задачи в рамках компетенции	Учебная активность и мотивация слабо выражены, готовность решать поставленные задачи качественно отсутствуют	Учебная активность и мотивация проявляются на среднем уровне, демонстрируется готовность выполнять поставленные задачи на среднем уровне качества
Характеристика сформированности компетенции	Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. Требуется повторное обучение	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям, но есть недочеты. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач, но требуется дополнительная практика по некоторым профессиональным задачам.
Уровень сформированности компетенций	Низкий	Средний

6.2. Описание шкал оценивания

Итоговый контроль качества усвоения обучающимися содержания дисциплины проводится в виде зачета по результатам семестра, на котором определяется:

- уровень усвоения обучающимися основного учебного материала по дисциплине;
- уровень понимания обучающимися изученного материала;

• способности обучающимися использовать полученные знания для решения конкретных задач.

Зачет включает индивидуальное устное собеседование по теоретическим вопросам дисциплины.

6.3. Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания результатов обучения в виде **знаний** используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование;
- дискуссии в ходе семинарских занятий.

Для оценивания результатов обучения в виде **умений и навыков** используются практические задания в виде задач, домашних заданий, кейс-задач.

Промежуточная аттестация по дисциплине проходит в виде зачета по результатам семестра. Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются: устный опрос, проводимый в рамках зачета и решение практических задач.

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче зачета.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключатся в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

Критерии оценивания оценочных средств

Оценка	Уровень подготовленности, характеризуемый оценкой
Превосходно	Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание основного и дополнительного материала
Отлично	Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание основного материала
Очень хорошо	Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание материала, допущено не более 2 неточностей непринципиального характера
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, допущены неточности непринципиального характера, но обучающийся показывает систему знаний по теме своими ответами на поставленные вопросы
Удовлетворительно	Задание выполнено не в полном объеме (решено более 50% поставленных задач), но обучающийся допускает ошибки, нарушена последовательность ответа, но в целом раскрывает содержание основного материала
Неудовлетворительно	Задание выполнено не в полном объеме (решено менее 50% поставленных задач), обучающийся дает неверную информацию при ответе на поставленные задачи, допускает грубые ошибки при толковании материала, демонстрирует незнание основных терминов и понятий.
Плохо	Задание не выполнено, обучающийся демонстрирует полное незнание материала

Критерии оценки тестов:

«превосходно» - 100% правильных ответов;
«отлично» – 90-99% правильных ответов;
«очень хорошо» - 81-89% правильных ответов;
«хорошо» – 66-80% правильных ответов;
«удовлетворительно» – 51-65% правильных ответов.
«неудовлетворительно» - 31-50% правильных ответов;
«плохо» - 30% и меньше правильных ответов.

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенции.

Темы докладов

1. Сравнительный анализ финансов организаций различных организационно-правовых форм
2. Финансы предприятий строительства
3. Финансы предприятий машиностроения
4. Финансы предприятий сельского хозяйства
5. Финансы кредитных организаций
6. Финансы страховых организаций
7. Государственное регулирование финансов организаций
8. Принципы организации безналичных расчетов

9. Сравнительная эффективность основных форм безналичных расчетов
10. Анализ и прогнозирование денежных потоков на предприятии
11. Денежный оборот и система расчетов на предприятии
12. Бюджетирование деятельности предприятия
13. Расчет денежных показателей с использованием программных средств Расчеты платежными поручениями
14. Расчеты чеками
15. Расчеты по инкассо
16. Электронные деньги
17. Анализ денежного оборота предприятия с применением информационных технологий
18. Анализ потребностей предприятий различных форм собственности в различных информационных продуктах

Темы к собеседованию

1. Классификация доходов и расходов организаций различных форм собственности
2. Планирование выручки от реализации продукции
3. Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции
4. Финансовые методы управления расходами
5. Формирование себестоимости продукции
6. Планирование себестоимости продукции
7. Управление доходами на предприятии
8. Управление расходов на предприятии
9. Использование электронного денежного оборота организации с целью оптимизации расходов
10. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции
11. Точка безубыточности
12. Влияние внедрения программных продуктов в организации с целью повышения финансовых показателей организации

Рекомендации по написанию эссе

В рамках самостоятельной работы предусмотрено выполнение студентом эссе по вопросам, выносимым на СРС. По объему эссе должно составлять 5-7 страниц машинописного текста, кегль 14, межстрочный интервал 1,5 строки.

Эссé (из фр. *essai* «попытка, проба, очерк», от лат. *exagium* «взвешивание») – сочинения небольшого объёма и свободной структуры в форме обозрения проблемы с использованием литературных источников. Автором формулируется проблема, затем рассматривается, приводятся аргументы с опорой на литературные источники.

Эссе отражает индивидуальные впечатления и соображения автора по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку. В отношении объёма и функции эссе граничит с научной статьёй. Здесь допускаются такие личностные обороты как «я думаю», «я предполагаю», «я считаю» и пр.

Чтобы выразить свое собственное мнение по определенной проблеме, требуется, во-первых, хорошо знать исходный материал, а во-вторых, быть готовым умело передать его содержание в письменной форме и делать логичные выводы.

Бакалавр для изложения материала может выбрать любую из рассмотренных форм оформления эссе.

Темы эссе

1. Сущность финансов и их роль в экономике
2. Функции финансов

3. Законы денежного обращения
4. Анализ и управление оборотными средствами компании.
5. Политика предприятия в области оборотного капитала.
6. Анализ стратегий финансирования текущих активов предприятия
7. Управление денежными потоками предприятия.
8. Прогнозирование денежных потоков компании.
9. Сравнительный анализ моделей, оптимизирующих величину денежных средств предприятия.
10. Управление запасами на предприятии.
11. Последствия недостаточности оборотного капитала и способы их преодоления.
12. Управление коммерческим кредитом.
13. Особенности формирования краткосрочной финансовой политики организации в современных российских условиях.
14. Источники краткосрочного финансирования деятельности российских организаций: проблемы привлечения в условиях нестабильности экономики.
15. Проблемы выбора источников финансирования оборотного капитала организации.
16. Проблемы организации бюджетирования организации.
17. Особенности разработки бюджета и финансовых планов организациями в современных условиях.
18. Разработка оперативного финансового плана организации: цель, методика, проблемы.
19. Особенности управления денежными потоками холдинга.
20. Разработка краткосрочной финансовой политики организации.
21. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации.
22. Использование электронных денег

Комплект заданий для контрольной работы

Вариант 1.

Задача 1. Оборотные активы компании равны 3 млн. ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,5, а коэффициент срочной ликвидности – 1,0. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

Ответ: объем товарно-материальных запасов равен 1 (млн. ден. ед.).

Задача 2. Срок оборота дебиторской задолженности составляет 40 дней. Ежедневная выручка компании равна 20 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

Ответ: дебиторская задолженность составляет 800 тыс. ден. ед.

Задача 3. У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1,4, текущей ликвидности (покрытия) – 3,0. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 6. Общая сумма оборотных активов составляет 810 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 120 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

Ответ: годовая выручка компании равна 2592 тыс. ден. ед., а срок оборота ее дебиторской задолженности – 37 дней.

Задача 4. Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 50%;
- коэффициент срочной ликвидности – 0,80;
- оборачиваемость общих активов – 1,5 раза;

▪ срок оборота дебиторской задолженности (период погашения) – 36 дней (год равен 360 дням);

▪ валовая рентабельность продаж – 25%;

▪ коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 5 раз.

Таблица 1.

Баланс компании «А», ден. ед.

Денежные средства	
Дебиторская задолженность	
Материально-производственные запасы	
Основные средства	
Всего активов	**300 000**
Задолженность перед поставщиками	
Долгосрочная задолженность	60 000
Акционерный капитал	
Нераспределенная прибыль	97 500
Всего пассивов	
Выручка	
Себестоимость реализованной продукции	

Ответ:

Денежные средства	27 000
Дебиторская задолженность	45 000
Материально-производственные запасы	67 500
Основные средства	
Всего активов	**300 000**
Задолженность перед поставщиками	90 000
Долгосрочная задолженность	60 000
Акционерный капитал	52500
Нераспределенная прибыль	97 500
Всего пассивов	300 000
Выручка	450 000
Себестоимость реализованной продукции	337 500

Задача 5. Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «А» за отчетный год вместе со средними показателями по отрасли.

Вычислите финансовые коэффициенты для компании, сравните их со средними данными по отрасли и кратко прокомментируйте обнаруженные сильные и слабые стороны компании.

Таблица 2.

Баланс компании «А» в ден. ед.

Денежные средства и их эквивалент	72 000
Дебиторская задолженность	439 000
Материально-производственные запасы	894 000
Всего оборотных активов	1 405 000
Земля, здания и сооружения	238 000
Оборудование	132 000
Другие основные средства	62 000
Всего активов	1 836 000
Кредиторская задолженность и векселя к оплате	432 000
Задолженность перед персоналом	170 000
Всего краткосрочных обязательств	602 000

Долгосрочные обязательства	404 290
Собственный капитал	575 000
Нераспределенная прибыль	254 710
Всего пассивов	1 836 000

Отчет о финансовых результатах в ден. ед.

Выручка	4 290 000
Себестоимость реализованной продукции	3 580 000
Валовая прибыль	710 000
Административные затраты и затраты на реализацию	236 320
Амортизация	159 000
Внеоперационные затраты и расходы	134 000
Прибыль до налогообложения	180 680
Налоги (ставка 40%)	72 272
Чистая прибыль	108 408
Финансовые показатели по отрасли (отчетный год)	
Коэффициент быстрой ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2,7
Оборот материально-производственных запасов	7
Срок оборота дебиторской задолженности	32 дн.
Оборот основных средств	13
Оборот активов	2,6
Рентабельность активов	9,1%
Рентабельность собственного капитала	18,2%
Коэффициент левериджа	50%
Рентабельность продаж	3,5%

Решение.

Коэффициент срочной ликвидности $= \frac{1405-894}{602} = 0{,}85$.

Коэффициент покрытия $= \frac{1405}{602} = 2{,}34$

Значения коэффициентов краткосрочной платежеспособности ниже среднеотраслевых. Краткосрочная платежеспособность – слабая сторона компании.

Оборачиваемость товарно-материальных запасов = $\frac{3580}{894} = 4$

Срок оборота дебиторской задолженности = $\frac{439}{4290} \cdot 365 = 38$ (дн.)

Оборачиваемость основных средств = $\frac{4290}{238+132+62} = 9{,}93$

Оборачиваемость активов = $\frac{4290}{1836} = 2{,}34$

Показатели управления активов хуже среднеотраслевых. Управление активами – слабая сторона компании.

ROA = $\frac{108{,}408}{1836} \cdot 100\% = 5{,}9\%$

ROE = $\frac{108{,}408}{575+254{,}71} \cdot 100\% = 13.1\%$

Рентабельность продаж = $\frac{108,408}{4290} \cdot 100\% = 2,53\%$

Показатели прибыльности ниже среднеотраслевых значений. Прибыльность – слабая сторона компании.

Коэффициент общей задолженности = $\frac{1836-(575+254,71)}{1836} = 0,55$

Уровень задолженности компании выше, чем в среднем по отрасли. С точки зрения долгосрочной платежеспособности – это слабая сторона.

Вариант 2

Задача 1. Оборотные активы компании равны 4 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,7, а коэффициент срочной ликвидности – 1,2. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

Задача 2. Срок оборота дебиторской задолженности составляет 30 дней. Ежедневная выручка компании равна 30 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

Задача 3. У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1,5, текущей ликвидности (покрытия) – 2,8. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 6. Общая сумма оборотных активов составляет 800 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 100 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

Задача 4. Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 40%;
- коэффициент срочной ликвидности – 0,80;
- оборачиваемость общих активов – 1,6 раза;
- срок оборота дебиторской задолженности (период погашения) – 30 дней (год равен 360 дням);
- валовая рентабельность продаж – 25%;
- коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 6 раз.

Таблица 1.

Баланс компании «К», ден. ед.

Денежные средства	
Дебиторская задолженность	
Материально-производственные запасы	
Основные средства	
Всего активов	**400 000**
Задолженность перед поставщиками	
Долгосрочная задолженность	60 000
Акционерный капитал	
Нераспределенная прибыль	100 000
Всего пассивов	
Выручка	
Себестоимость реализованной продукции	

Задача 5. Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «А» за отчетный год вместе со средними показателями по отрасли.

Вычислите финансовые коэффициенты для компании, сравните их со средними данными по отрасли и кратко прокомментируйте обнаруженные сильные и слабые стороны компании.

Таблица 2.

Баланс компании «А» в ден. ед.

Денежные средства и их эквивалент	1 000
Дебиторская задолженность	3 000
Материально-производственные запасы	4 000
Всего оборотных активов	8 000
Земля, здания и сооружения	5 000
Оборудование	5 000
Другие основные средства	1 000
Всего активов	19 000
Кредиторская задолженность и векселя к оплате	2 000
Задолженность перед персоналом	1 000
Всего краткосрочных обязательств	3 000
Долгосрочные обязательства	5 000
Собственный капитал	7 000
Нераспределенная прибыль	4 000
Всего пассивов	19 000

Отчет о финансовых результатах в ден. ед.

Выручка	50 000
Себестоимость реализованной продукции	40 000
Валовая прибыль	10 000
Административные затраты и затраты на реализацию	2 000
Амортизация	2 000
Внеоперационные затраты и расходы	1 000
Прибыль до налогообложения	5 000
Налоги (ставка 20%)	2 000
Чистая прибыль	3 000
Финансовые показатели по отрасли (отчетный год)	
Коэффициент быстрой ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2,7
Оборот материально-производственных запасов	7
Срок оборота дебиторской задолженности	32 дн.
Оборот основных средств	13
Оборот активов	2,6
Рентабельность активов	9,1%
Рентабельность собственного капитала	18,2%
Коэффициент левериджа	50%
Рентабельность продаж	3,5%

Вариант 3

Задача 1. Оборотные активы компании равны 150 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,5, а коэффициент срочной ликвидности – 0,8. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

Задача 2. Срок оборота дебиторской задолженности составляет 50 дней. Ежедневная выручка компании равна 10 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

Задача 3. У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1, текущей ликвидности (покрытия) – 2,0. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 5. Общая сумма оборотных активов составляет 700 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 100 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

Задача 4. Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 50%;
- коэффициент срочной ликвидности – 1;
- оборачиваемость общих активов – 1,3 раза;
- срок оборота дебиторской задолженности (период погашения) – 36 дней (год равен 360 дням);
- валовая рентабельность продаж – 20%;
- коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 5 раз.

Таблица 1.

Баланс компании «К», ден. ед.

Денежные средства	
Дебиторская задолженность	
Материально-производственные запасы	
Основные средства	
Всего активов	**300 000**
Задолженность перед поставщиками	
Долгосрочная задолженность	50 000
Акционерный капитал	
Нераспределенная прибыль	90 000
Всего пассивов	
Выручка	
Себестоимость реализованной продукции	

Задача 5. Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «А» за отчетный год вместе со средними показателями по отрасли.

Вычислите финансовые коэффициенты для компании с использованием пакета прикладных программ Microsoft Office , сравните их со средними данными по отрасли и кратко прокомментируйте обнаруженные сильные и слабые стороны компании.

Таблица 2.

Баланс компании «А»

Денежные средства и их эквивалент	1 500
Дебиторская задолженность	2 500
Материально-производственные запасы	4 500
Всего оборотных активов	8 500
Земля, здания и сооружения	4 500
Оборудование	5 000
Другие основные средства	1 000
Всего активов	19 000

Кредиторская задолженность и векселя к оплате	1 500
Задолженность перед персоналом	1 600
Всего краткосрочных обязательств	3 100
Долгосрочные обязательства	5 000
Собственный капитал	6 900
Нераспределенная прибыль	4 000
Всего пассивов	19 000

Отчет о финансовых результатах

Выручка	60 000
Себестоимость реализованной продукции	40 000
Валовая прибыль	20 000
Административные затраты и затраты на реализацию	5 000
Амортизация	5 000
Внеоперационные затраты и расходы	3 000
Прибыль до налогообложения	7 000
Налоги (ставка 20%)	2 800
Чистая прибыль	4 300
Финансовые показатели по отрасли (отчетный год)	
Коэффициент быстрой ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2,7
Оборот материально-производственных запасов	7
Срок оборота дебиторской задолженности	32 дн.
Оборот основных средств	13
Оборот активов	2,6
Рентабельность активов	9,1%
Рентабельность собственного капитала	18,2%
Коэффициент левериджа	50%
Рентабельность продаж	3,5%

Вариант 4

Задача 1. Оборотные активы компании равны 6 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,3, а коэффициент срочной ликвидности – 1,1. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

Задача 2. Срок оборота дебиторской задолженности составляет 36 дней. Ежедневная выручка компании равна 100 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

Задача 3. У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1,3, текущей ликвидности (покрытия) – 1,8. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 7. Общая сумма оборотных активов составляет 600 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 50 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

Задача 4. Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 30%;
- коэффициент срочной ликвидности – 1;
- оборачиваемость общих активов – 1,6 раза;

▪ срок оборота дебиторской задолженности 36 дней (год равен 360 дням);
▪ валовая рентабельность продаж – 20%;
▪ коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 6 раз.

Таблица 1.

Баланс компании «К», ден. ед.

Денежные средства	
Дебиторская задолженность	
Материально-производственные запасы	
Основные средства	
Всего активов	**300 000**
Задолженность перед поставщиками	
Долгосрочная задолженность	20 000
Акционерный капитал	
Нераспределенная прибыль	35 000
Всего пассивов	
Выручка	
Себестоимость реализованной продукции	

Задача 5. Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «М» за отчетный год вместе со средними показателями по отрасли.

Вычислите финансовые коэффициенты для компании, сравните их со средними данными по отрасли и кратко прокомментируйте обнаруженные сильные и слабые стороны компании. Задание выполнить с использованием программы «1С:Предприятие 8.3 (учебная версия)»

Таблица 2.

Баланс компании «М»

Денежные средства и их эквивалент	1 500
Дебиторская задолженность	2 000
Материально-производственные запасы	4 000
Всего оборотных активов	7 500
Земля, здания и сооружения	5 500
Оборудование	5 000
Другие основные средства	1 000
Всего активов	19 000
Кредиторская задолженность и векселя к оплате	1 500
Задолженность перед персоналом	1 500
Всего краткосрочных обязательств	3 000
Долгосрочные обязательства	7 000
Собственный капитал	5 000
Нераспределенная прибыль	4 000
Всего пассивов	19 000

Отчет о финансовых результатах

Выручка	50 000
Себестоимость реализованной продукции	30 000
Валовая прибыль	20 000
Административные затраты и затраты на реализацию	5 000
Амортизация	10 000
Внеоперационные затраты и расходы	3 000

Прибыль до налогообложения	2 000
Налоги (ставка 20%)	800
Чистая прибыль	1 200
Финансовые показатели по отрасли (отчетный год)	
Коэффициент быстрой ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2,7
Оборот материально-производственных запасов	7
Срок оборота дебиторской задолженности	32 дн.
Оборот основных средств	13
Оборот активов	2,6
Рентабельность активов	9,1%
Рентабельность собственного капитала	18,2%
Коэффициент левериджа	50%
Рентабельность продаж	3,5%

Тесты

1. Основные средства в зависимости от участия в производстве делятся на
а) производственные и непроизводственные
б) собственные и привлеченные
в) основные и оборотные
г) сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения

2. Коэффициент обновления основных средств определяется
а) отношением стоимости основных средств на конец и начало периода
б) отношением остаточной стоимости к балансовой стоимости
в) отношением приобретенных или сызнова введенных в действие основных средств к балансовой стоимости на конец года
г) отношением стоимости выбывших основных средств к их балансовой стоимости к началу года

3. Коэффициент пригодности основных средств определяется
а) отношением стоимости основных средств на конец и начало периода
б) отношением остаточной стоимости основных средств к балансовой
в) отношением стоимости основных средств, приобретенных или вновь введенных в действие, к балансовой стоимости на конец года
г) отношением стоимости выбывших основных средств к их балансовой стоимости на начало года

4. Эффективность использования основных средств отображают такие показатели
а) фондовооруженность и фондоотдача
б) фондоотдача и фондоемкость
в) фондоемкость и фондовооруженность
г) фондоемкость и фондообеспеченность

5. Основными факторами влияния на фондоотдачу есть
а) стоимость основных средств и площадь сельскохозяйственных угодий
б) стоимость валовой продукции и основных средств
в) стоимость основных средств и численность работников
г) стоимость валовой продукции и численность работников

6. Какой показатель отражает эффективность использования основных средств предприятия?

а) коэффициент выбытия основных средств
б) коэффициент фондоотдачи
в) индекс роста основных средств

7. С ростом средней суммы оборотных активов коэффициент участия внеоборотных активов в общей сумме операционных активов предприятия:

а) растет
б) снижается
в) не изменяется

8. Изменение каких показателей не повлияет на фондоотдачу основного капитала?

а) снижение производительности труда персонала
б) рост производительности машин и оборудования
в) сокращение времени простоев машин и оборудования

9. Основные средства участвуют в производственном процессе

а) неоднократно
б) однократно
в) не менее 30 раз
г) не боле 60 раз

10. По принадлежности производственные фонды делятся на

а) производственные и непроизводственные
б) собственные и арендованные
в) непроизводственные и заемные
г) активные и пассивные

13. Основные производственные фонды в зависимости от степени их воздействия на предмет труда делятся на

а) производственные и непроизводственные
б) собственные и арендованные
в) автоматизированные и ручные
г) активные и пассивные

14. Стоимость воспроизводства основных средств в современных условиях – это

а) воспроизводственная стоимость
б) основная стоимость
в) текущая стоимость
г) восстановительная стоимость

15. Коэффициент, который характеризует уровень использования активной части основных производственных фондов во времени

а) коэффициент экстенсивного использования
б) коэффициент интенсивного использования
в) интегральный коэффициент
г) коэффициент сменности

16. Коэффициент, который характеризует уровень использования машин и оборудования по мощности

а) коэффициент экстенсивного использования
б) коэффициент интенсивного использования
в) интегральный коэффициент
г) коэффициент сменности

17. Объекты предприятия культурно-бытового назначения, медицинские учреждения, столовые – это
а) основные производственные фонды
б) основные непроизводственный фонды
в) оборотные средства предприятия
г) нематериальные активы

18. Какие элементы относят к активной части основных средств?
а) машины и оборудование
б) производственные здания и сооружения
в) измерительные и регулирующие приборы
г) вычислительная техника и программные обеспечения

19. Какие элементы относят к пассивной части основных средств?
а) машины и оборудование
б) производственные здания и сооружения
в) измерительные и регулирующие приборы
г) вычислительная техника и программные обеспечения

20. Стоимость основных фондов, включающая стоимость (цену) приобретенного элемента основных фондов, а также затраты на доставку, монтаж, наладку, ввод в действие – это
а) остаточная стоимость
б) восстановительная стоимость
в) первоначальная стоимость
г) реальная стоимость

21. Стоимость изготовления основных фондов в условиях данного года – это
а) остаточная стоимость
б) восстановительная стоимость
в) первоначальная стоимость
г) реальная стоимость

22. Показатель, который показывает, какова общая отдача от использования каждого рубля, вложенного в основные производственные фонды – это
а) фондоотдача
б) фондоемкость
в) рентабельность
г) прибыль

23. При использовании этого способа начисления амортизации, годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости основных фондов на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной на основе срока использования этих фондов
а) способ уменьшения остатка
б) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока использования

в) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
г) линейный

24. При этом методе годовая сумма амортизации начисляется равномерно по годам и определяется исходя из первоначальной стоимости основных фондов. Это метод -
а) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока использования
б) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
в) способ уменьшения остатка
г) линейный

Кейс-задача к теме 6. Финансовое состояние организации.

Выпускница Нижегородского государственного университета Ольга Смирнова, имея четырехлетний опыт работы в банковской сфере, была приглашена на работу помощником председателя совета директоров компании – производителя электронного оборудования.

Компания удвоила свои производственные мощности, открыла новые магазины за пределами области, а также запустила дорогостоящую рекламную кампанию. Результаты работы компании по производству электронного оборудования неудовлетворительны. Ее совет директоров, который состоит из президента и вице-президента, а также главных акционеров (все они местные бизнесмены), был очень огорчен, когда выяснилось, как происходило расширение компании. Оплата поставщикам происходила с задержкой, что вызвало их недовольство, а банк жаловался на ухудшающуюся ситуацию и угрожал прекращением кредитования компании. В результате этого президента компании проинформировали о том, что должны быть сделаны изменения, и быстро, иначе он будет уволен. Кроме того, по настоянию совета директоров Ольге Смирновой был предложен помощник экс-банкир, который был председателем правления компании по производству электронного оборудования и ее главным акционером. Он решил помочь Ольге Смирновой вернуть компанию к нормальному состоянию. Ольга начала свою работу со сбора финансовой отчетности и других данных (данные в табл. 1 и табл. 2 в тыс. руб.).

Таблица 1

Баланс	20*4 г.	20*5 г.
Активы		
Общая стоимость зданий и оборудования	1 202 950	491 000
Минус начисленная амортизация	263 160	146 200
Чистая стоимость основных средств	939 790	344 800
Материально-производственные запасы	1 287 360	715 200
Дебиторская задолженность	632 160	351 200
Краткосрочные финансовые вложения	0	48 600
Денежные средства и их эквиваленты	7282	9 000
Всего оборотных активов	1 926 802	1 124 000
Всего активов	2 866 592	1 468 800
Пассивы		
Обязательства и собственный капитал		
Обыкновенные акции (100 тыс. акций)	460 000	460 000
Нераспределенная прибыль	(327 168)	203 768
Всего собственного капитала	132 832	663 768
Долгосрочная задолженность	1 000 000	323 432
Всего долгосрочных обязательств	1 000 000	323 432
Задолженность перед поставщиками	524 160	145 600
Векселя к оплате	720 000	200 000
	489 600	136 000

Задолженность перед персоналом и налоговыми органами	1 733 760	481 600
Всего краткосрочных обязательств		
Всего пассивов	2 866 592	1 468 800

Таблица 2

Отчет о финансовых результатах	**20*4 г.**	**20*5г.**
Выручка	5 834 400	3 432 000
Себестоимость реализованной продукции, за исключением амортизации	5 728 000	2 864 000
Амортизация	116 960	18 900
Прочие операционные расходы	680 000	340 000
Операционные расходы, всего	6 524 960	3 222 900
Прибыль до налогообложения	(690 560)	209 100
Проценты к уплате	176 000	62 500
Прибыль до налогообложения	(866 560)	146 600
Налоги (20%)	(173312)	29 320
Чистая прибыль	(693238)	117 280
Прибыль на одну акцию	(6,9323)	1,1728
Дивиденды на одну акцию	0,110	0,220
Балансовая стоимость акции	1,328	6,638
Количество акций	100 000	100 000
Рыночная цена акций	2,25	8,50
Ставка налога, %	20,00	20,00
Арендная плата	40 000	40 000
Выплаты амортизационного фонда	0	0
Отчет о нераспределенной прибыли, 20*5 г.	203 768	
Баланс нераспределенной прибыли, 31 декабря 20*4 года	(693 238)	
Плюс: чистая прибыль, 20*5 год	(11 000)	
Минус: выплаченные дивиденды	(500 470)	
Баланс нераспределенной прибыли, 31 декабря 20*5 года		
Отчет о движении денежных средств, 20*5 г.		
Операционная деятельность		
Чистая прибыль	(693 238)	
Корректировки:		
Неденежные статьи затрат:		
Амортизация	116 960	
Изменения оборотного капитала:		
Изменения дебиторской задолженности	(280 960)	
Изменения материально-производственных запасов	(572 160)	
Изменения задолженности перед поставщиками	378 560	
Изменения задолженности перед персоналом и налоговыми органами	353 600	
Чистый операционный денежный поток	(697 238)	
Инвестиционная деятельность	(711 950)	
Чистый инвестиционный денежный поток:		
приобретение основных средств		
Финансовая деятельность	48 600	

Изменения краткосрочных инвестиций	520 000
Изменения векселей к оплате	676 568
Изменения долгосрочной задолженности	(11 000)
Выплата дивидендов	1 234 168
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(175 020)
Итого: чистое изменение остатка денежных средств	
Плюс: остаток денежных средств на начало года	9 000
Остаток денежных средств на конец года	(166 020)

Для того чтобы решить проблему улучшения финансового состояния компании Ольге Смирновой с ее помощником необходимо ответить на следующие вопросы для президента компании.

1. Какие ошибки в представленной финансовой отчетности вы видите?
2. Какое влияние оказало расширение компании на выручку, чистую прибыль от операций после налогообложения, чистый операционный оборотный капитал и чистую прибыль?
3. Какое влияние оказало расширение компании на чистый денежный поток, операционный и свободный денежные потоки?
4. Им необходимо оценить экономическую добавленную стоимость компании. Ольга Смирнова предполагает, что стоимость капитала после налогообложения составляла 11% в 20*4 и 13% в 20*5 году.
5. Глядя на сегодняшнюю цену акций компании, решите, в результате расширения компании рыночная добавленная стоимость компании возросла или уменьшилась?
6. Компания приобретает материалы в 30-дневный срок, значит, она должна оплатить их приобретение в течение 30 дней с момента получения. Изучая баланс компании за 20*5 год, можете ли вы сказать, что компания платит поставщикам вовремя? Объясните. Если нет, к каким проблемам может привести задержка оплаты?
7. Компания тратит деньги на оплату материалов и основных средств для производства товаров, и еще больше денег – на реализацию товаров. Затем, в результате продаж, возникает дебиторская задолженность, что в конечном итоге ведет к поступлению денежных средств. Не кажется ли вам, что продажная цена товаров компании превышает затраты на выпуск единицы продукции? Как это влияет на баланс денежных средств компании?
8. Предположим, что менеджер по продажам компании попросил специалистов отдела продаж перейти на 60-дневные, а не 30-дневные условия кредита, как в настоящее время. Конкуренты компании отреагировали на это, предлагая аналогичные условия, поэтому уровень реализации остается постоянным. Какое влияние это оказало на счет денежных средств компании? Что произошло бы со счетом, если бы продажи удвоились в результате изменения кредитной политики?
9. Можете ли вы представить себе ситуацию, при которой продажная цена превышает затраты на выпуск и реализацию единицы продукции, хотя значительное увеличение объемов продаж вызывает сокращение запаса денежных средств?
10. Может ли компания, подобная предложенной, увеличить объемы реализации без соответствующего увеличения материально-производственных запасов и других основных средств? Произойдет ли увеличение активов до увеличения объемов продаж, и если да, то как это повлияет на счет денежных средств баланса и отчет о движении денежных потоков?
11. Финансировала ли компания свою программу расширения за счет внутренних ресурсов (нераспределенной прибыли и амортизации) или за счет привлеченного капитала? Как выбор источника финансирования влиял на финансовое положение компании?
12. Изучите отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств компании. Могло ли расширение активов компании вызвать недостачу денежных средств, что потребовало бы привлечения внешнего финансирования?

13. Если бы компания начала амортизировать основные средства за 7, а не за 10 лет, это бы повлияло ли: 1) на физические запасы активов; 2) балансовый счет основных средств; 3) чистую прибыль компании, отраженную в отчетах, и 4) ее денежные средства? Считайте, что один и тот же метод амортизации используется для отчетности акционерами и для начисления налогов и что изменения в учете никак не влияют на физические сроки эксплуатации основных средств.

14. Объясните, как наличие (отсутствие) системы электронного денежного оборота на предприятии влияет на основные финансовые и экономические показатели вашей организации

15. Проанализируйте современные программные продукты. Какие из них вы бы предложили для использования на вашем предприятии?

16. Объясните, как 1) методы оценки материально-производственных запасов, 2) учетная политика в отношении сравнения затрат и капитализации стоимости исследования и разработки и 3) политика по отношению к финансированию затрат на будущие пенсионные планы (компенсации пенсионерам по состоянию здоровья) могут повлиять на финансовую отчетность.

Вопросы к зачёту

1. Понятие и сущность финансов. Основные финансовые категории
2. Финансовая система и ее структура
3. Механизм функционирования финансовой системы
4. Место и роль финансов в воспроизводственном процессе
5. Роль финансов в развитии экономики
6. Роль государства и финансового рынка в распределении денежных доходов
7. Сущность управления финансами, его функции
8. Сущность государственной финансовой политики
9. Функции и роль прибыли
10. Рентабельность товаров и услуг
11. Цель и инструменты фискальной политики государства
12. Цель и инструменты кредитно-денежной политики государства
13. Цель и инструменты инвестиционной политики государства
14. Цель и инструменты таможенной политики государства
15. Цель и инструменты международной финансовой политики
16. Современная финансовая политика Российской Федерации
17. Финансовое планирование. Сводный финансовый баланс России
18. Государственный бюджет и бюджетный процесс
19. Сущность финансового контроля. Виды, формы и методы проведения финансового контроля
20. Государственные органы управления финансами и их функции
21. Расходы бюджета. Бюджетная политика государства в области расходов
22. Бюджетный дефицит и управление им
23. Бюджетная система и бюджетное устройство
24. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения
25. Сущность и назначение государственных внебюджетных фондов
26. Сущность и функции государственных кредитных отношений
27. Государственный и муниципальный долг
28. Финансы коммерческих предприятий
29. Финансы некоммерческих предприятий
30. Финансы кредитных учреждений, инвестиционных фондов и других финансово-кредитных институтов
31. Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица
32. Электронные деньги как средство оптимизации денежного оборота

33. Использование программных средств для проведения анализа финансовых и экономических характеристик предприятия

6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

1. Положение о фонде оценочных средств образовательной программы в Национальном исследовательском Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского (ННГУ), утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 №247-ОД.

2. Положение «О проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ННГУ», утвержденное приказом ректора ННГУ от 13.02.2014 г. №55-ОД.

3. Положение о порядке разработки и утверждения образовательных программ ННГУ, утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 №248-ОД.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Финансы»

а) основная литература:

1. Белозеров С. А. Финансы: [Электронный ресурс] учебник / С. А. Белозеров, Г. М. Бродский, Ф59 С. Г. Горбушина [и др.]; отв. ред. В. В. Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Проспект, 2015. - 928 с. (доступно в ЭБС «Консультант Студента», Режим доступа: http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392167562.html)

2. МазуринаТ.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебник Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 528 с. (Доступно в ЭБС «Знаниум», Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=468531)

3. Самылин И.А. Корпоративные финансы: Финансовые расчеты: учебник / А.И. Самылин - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.: (Доступно в ЭБС «Знаниум», Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=504830)

б) дополнительная литература

1. Балакина А.П.Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.:Дашков и К, 2017. - 384 с. (Доступнов ЭБС «Знаниум» режим доступа:
http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415398)

2. Герасимова Е.Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие /. Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», Режим доступа:
http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=459700)

3. Грицюк Т.В.Финансы предприятий на примере регионов: Учеб. - методическое пособие / Т.В. Грицюк, В.В. Котилко. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 488 с.: ил. (доступно в ЭБС «Консультант Студента», Режим доступа: http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279035380.html)

4. Золотарев В.С. Международные финансы: Учебное пособие / - 3-е изд., доп. и перераб. В.С. Золотарев, О.М. Кочановская, Е.Н. Карпова, А.Я. Черенков - М.: Альфа - М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=429036)

5. Куприянова Л.М. Финансовый анализ: Учебное пособие /. Л.М. Куприянова - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=457397).

6. Трофимов В.В. Информационные системы и технологии в экономике и управлении: учебник для академического бакалавриата / В. В. Трофимов [и др.1: под ред. В. В. Трофимова. — 4-е изд.. перерао. и доп. — М.: Издательство Юрайт. 2017. — 542 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00259-1. (доступно в ЭБС «Юрайт», режим доступа: https:Zfoiblio-online.ru/book/860E235C-DCA9-4E58-A482-3FDEF3A2D 1BB)

7. Ясенев В. Н. Информационные системы и технологии в экономике: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (080100) /Ясенев В.Н.. - 3-е изд.. перераб. и доп. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 560 с.: 60x90 1/16

ISBN 978-5-238-01410-4 (доступно в ЭБС' «Znanium.com», режим доступа: http://y.na-nium.com/catalog-php‘?bookinfo=872667)
8. Одинцов. Б. Е. Информационные системы управления эффективностью бизнеса: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б. Е. Одинцов. — М.: Издательство Юрайт. 2017. — 206 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-534-01052-7. (доступно в ЭБС' «Юрайт». режим доступа: https://biblio-online.ru/book/A776D72A-816A-4037-A427-23F71AF28852)

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Гражданский кодекс РФ: части 1, 2, 3, 4 (с 01.01.2014г.)
2. Налоговый кодекс РФ: части 1, 2 (в ред. 2014 г.)
3. Бюджетный кодекс РФ (в ред. 2007г.)
4. ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ. (в ред. 01.09.14.)
5. ФЗ «О производственных кооперативах» от 8.05.96 г. № 41-ФЗ. (в ред. 21.03.02.)
6. ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.96 г. № 7-ФЗ (в ред.26.06.2007г.)
7. ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8.02.98 г. № 14-ФЗ. (в ред. 27.07.06.)
8. ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.99 г. №39-ФЗ (в ред. 28.12.13.)
9. ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14.11.02.Г. № 161-ФЗ. (в ред. 08.12.03. с изменениями 18.12.06.)
10. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90. № 395-1 (в ред. 24.07.07.)
11. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.02 № 127-ФЗ (в ред. 01.07.14.)
12. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 № 173-ФЗ (в ред. 06.07.07.)
13. ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16.07.98 № 102-ФЗ (в ред. 21.07.14.)
14. ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.99 № 160-ФЗ (в ред. 03.02.14.)
15. ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (в ред. 01.10.14.)
16. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 № 4015-1 (в ред. 17.05.07.)
17. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ (в ред. 03.11.06.)
18. ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (в ред. 03.11.06.)
19. ФЗ «О залоге» от 29.05.92 № 2872-1 (в ред. 26.07.06.)
20. ФЗ «О простом и переводном векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ
21. http://cbr.ru/ - Банк России, база содержит материалы по финансам и кредиту в Российской Федерации.
22. http://www.gks.ru/ - Информационная система Росстата база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации.
23. http://www.wto.org/ - Информационная система Всемирной Торговой Организации, база содержит материалы по экономике и финансам.
24. http://www.imf.org/ - Информационная система Международного Валютного фонда, база содержит материалы по экономике и финансам.
25. http://www.worldbank.org/ - Информационная система Всемирного, база содержит материалы по финансам.
26. http://www.rbc.ru/ - Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг», база содержит материалы экономике Российской Федерации.
27. http://www.ilo.org/ - Информационная система Международной организации труда, база содержит материалы экономике.
28. http://www.cfin.ru/ - Информационно-справочный портал «Корпоративные финансы», база содержит материалы по финансам предприятий.

29. http://www.micex.ru/markets/state/today/ -Информационно-справочный портал фондовой биржи ММВБ, база содержит данные по ценным бумагам российских эмитентов.

30. http://www.rts.ru/index.cfm?id=10047/ - Фондовая биржа «Российская Торговая Система», база содержит материалы о ценных бумагах.

31. Операционная система Microsoft Windows
32. Пакет прикладных программ Microsoft Office
33. Правовая система «Консультант плюс»
34. Правовая система «Гарант».
35. Программный продукт «1С:Предприятие 8.3 (учебная версия)»

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Реализация программы предполагает наличие:

- аудиторий для лекционных и практических занятий с необходимым оборудованием;
- компьютерного класса, имеющего компьютеры, объединенные сетью с выходом в Интернет;
- лицензионного (операционная система Microsoft Windows, пакет прикладных программ Microsoft Office) программного обеспечения.
- интернет браузеров (Mozilla Firefox, Google Chrome)

В ходе проведения занятий рекомендуется использовать компьютерные иллюстрации для поддержки различных видов занятий, подготовленные с использованием Microsoft Office или других средств визуализации материала.

Доступ к электронным информационным ресурсам осуществляется в компьютерном классе и библиотеке филиала.

Специальные условия организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Организация обучения по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья при наличии таких обучающихся путем создания специальных условий для получения образования.

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

В соответствии с Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса, утв. Минобрнауки РФ 08.04.2014 АК-44/05вн при изучении дисциплины предполагается использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной аттестации для обучающихся-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья, изложенной в форме письменного заявления, по дисциплине предусматриваются:

- замена устного ответа на письменный ответ при сдаче зачета;
- увеличение продолжительности времени на подготовку к ответу на зачете;
- при подведении результатов промежуточной аттестации студентов выставляется максимальное количество баллов за посещаемость аудиторных занятий.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы. При подготовке к занятиям рекомендуется повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. *При подготовке к практическому занятию (занятию лабораторного типа)* необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия (занятия лабораторного типа) неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает: повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы, подготовку к практическим занятиям и занятиям лабораторного типа, выполнение общих и индивидуальных домашних заданий, работу с электронными источниками, подготовку к сдаче формы промежуточной аттестации.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

Важную роль в изучении дисциплины играет *подготовка контрольной или курсовой работы* (при наличии в учебном плане). Прежде чем приступить к написанию работы, следует внимательно ознакомиться с темой и рекомендованной литературой. Целесообразно также использовать монографии, журнальные и газетные статьи, нормативные правовые документы, электронные ресурсы. Перечень использованных литературных источников свидетельствует о глубине проработки темы. Весь изученный материал систематизируется и излагается в соответствии с планом. Важно, при написании контрольной (курсовой) работы выразить собственную позицию по изучаемой проблеме. Материал следует излагать грамотно, четко, без повторений и сокращений (кроме общепринятых).

При подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа студентов, прежде всего, заключатся в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, студент должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратится к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

Существует несколько методов работы с литературой. Один из них – метод повторения: смысл прочитанного текста можно заучить наизусть. Простое повторение воздействует на память механически и поверхностно. Полученные таким путем сведения легко забываются. Наиболее эффективный метод - метод осознанного запоминания: прочитанный текст нужно подвергнуть большей, чем простое заучивание, обработке. Чтобы основательно обработать информацию, важно произвести целый ряд мыслительных операций: прокомментировать новые данные; оценить их значение; поставить вопросы; сопоставить полученные сведения с ранее известными.

Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.