

Министерство образования и науки Российской Федерации
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
Кафедра «Финансы и экономика туризма»

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Методические рекомендации по подготовке
к практическим занятиям и выполнению курсовой работы
для студентов всех форм обучения
по специальности 080105 – финансы и кредит
и направлению 080100.62 – экономика*

Составитель
М. В. РОБЕРТС



Владимир 2011

УДК 658.1
ББК 65.291.9
Ф59

Рецензент
Кандидат экономических наук,
доцент кафедры менеджмента
Владимирского государственного университета
Н. В. Моргунова

Печатается по решению редакционного совета
Владимирского государственного университета

Финансы организаций : метод. рекомендации по подготовке к практ. занятиям и выполнению курсовой работы для студентов всех форм обучения по специальности 080105 – финансы и кредит и направлению 080100.62 – экономика / Владим. гос. ун-т ; сост. М.В. Робертс. – Владимир : Изд-во Владим. гос. ун-та, 2011. – 83 с.

Отражают теоретические и практические аспекты самостоятельной подготовки к занятиям по дисциплине «Финансы организаций». Значительное место уделяется контролю знаний студентов по темам в форме вопросов для самопроверки, тестов и задач.

Предназначены для студентов третьего и четвертого курсов экономических специальностей, обучающихся по дисциплинам «Финансы организаций», «Финансы и кредит», «Финансы», «Корпоративные финансы».

Рекомендованы для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС 3-го поколения.

Табл. 5. Библиогр. : 35 назв.

УДК 658.1
ББК 65.291.9

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений повышает роль финансов предприятий. Состояние и формирование финансовых ресурсов определяют результаты их хозяйственной деятельности. Современный подъем отечественной экономики, решение проблемы удвоения валового внутреннего продукта невозможно представить без участия в этом важном процессе высококвалифицированных экономических кадров с глубокими теоретическими знаниями финансов предприятий и хорошей практической школой, позволяющей им осуществление совершенствование финансовых отношений в рыночных условиях хозяйствования. Поэтому изучение финансов предприятий (организаций) выделено в специальный обязательный курс «Финансы организаций» для студентов вузов специальности 080105 – Финансы и кредит и направления 080100. 62 – экономика.

Цель изучения дисциплины «Финансы организаций» – подготовка высококвалифицированных специалистов в области финансово-кредитных отношений, владеющих навыками практической работы на предприятиях различных отраслей хозяйства, в объединениях и министерствах.

Студенты должны хорошо усвоить полученные знания, закрепить приобретенные в результате изучения дисциплины навыки, научиться использовать полученные знания в практической работе, уметь правильно анализировать конкретные ситуации, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятия, обобщать результаты анализа, формулировать соответствующие выводы и на основе этого разрабатывать наиболее эффективные пути решения возникающих проблем.

Необходимо формировать у студентов потребность в повышении уровня своей профессиональной подготовки путем постоянного

обновления полученных знаний и развития способностей к совершенствованию своего профессионального мастерства.

Пояснения по изучению дисциплины и подготовке к занятиям изложены в методических указаниях по проведению всех видов учебных занятий и заданиях к самостоятельной подготовке, разработанных на кафедре.

Изучая дисциплину, студенты овладевают необходимыми практическими навыками для последующей работы на руководящих должностях в финансово-экономических органах предприятий и организаций различных отраслей экономики страны. При этом особое внимание следует уделять выработке у студентов практических навыков работы по эффективному, рациональному и целесообразному использованию финансовых ресурсов предприятий и государственных средств.

Дисциплина «Финансы организаций» формирует теоретические знания и практические навыки в области финансового обеспечения деятельности предприятий и организаций различных форм собственности и различных отраслей экономики страны и при подготовке специалистов финансово-экономических органов решает следующие задачи:

- формирование у студентов базовых знаний, составляющих основу дальнейшего углубленного изучения ими дисциплин специализации;
- изучение теоретических понятий, отражающих экономическую сущность финансов предприятий, их место в общей системе финансов и роль в экономике страны, принципов, форм и методов организации финансовых отношений на предприятиях;
- рассмотрение особенностей организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей хозяйства;
- исследование финансового механизма предприятия, основ его формирования и условий эффективного функционирования;
- изучение состава и структуры финансовых ресурсов
- предприятия, порядка их формирования, распределения и целевого использования;
- анализ порядка планирования и бюджетирования на предприятиях различных отраслей хозяйства.

В результате изучения дисциплины студент должен

Знать:

- порядок организации и планирования финансово-экономических процессов на промышленных предприятиях и в организациях;
- систему финансового обеспечения предприятий и организаций;
- порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения финансово-плановых документов промышленных предприятий;
- порядок планирования, распределения и использования фондов денежных средств на промышленных предприятиях, в капитальном строительстве, в сельском хозяйстве, в торговле, в жилищно-коммунальном хозяйстве и на транспорте;
- порядок организации взаимодействия финансово-экономических органов с руководством предприятий и организаций, органами государственной власти и управления, другими организациями, учреждениями и их должностными лицами;
- порядок подготовки и реализации внутренних документов, а также документов, направляемых в вышестоящие органы и органы государственного управления;
- методику повышения профессиональной и специальной подготовки кадров;
- основные направления работы по воспитанию у работников финансово-экономических органов ответственности за экономное и разумное использование материальных и денежных средств, непримиримости к бесхозяйственности и расточительству, растратам и хищениям.

Уметь:

- руководить финансово-экономической деятельностью предприятий и организаций различных форм собственности и различных отраслей экономики страны;
- определять потребность предприятий и организаций в финансовых ресурсах на планируемый период;
- проводить финансово-экономический анализ планируемых затрат в интересах повышения эффективности использования денежных средств;

- воздействовать финансовыми методами на экономику промышленного производства;
- выявлять внутренние резервы обеспечения материальных и финансовых потребностей предприятий и организаций, проводить мероприятия по их мобилизации.

Иметь представление:

- об основных нормативно-правовых документах по формированию и использованию финансовых ресурсов предприятий и организаций;
- основах финансового обеспечения предприятий в ведущих зарубежных государствах, а также тенденциях их развития;
- производственно-операционной деятельности промышленных предприятий.

Основными формами обучения служат лекции, семинарские занятия, практические занятия и защита курсовых работ.

В лекциях рассматривают узловые теоретические проблемы и вопросы дисциплины на основе анализа передовой практики финансово-экономических органов предприятий и организаций, излагают формы и методы работы по различным отраслям деятельности финансово-экономических органов.

Семинарские занятия проводят по основным темам дисциплины с целью более глубокого изучения материала, имеющего определяющее значение в формировании специалиста финансово-экономических органов. На них рассматривают наиболее сложные проблемы и вопросы финансового обеспечения деятельности предприятий и организаций.

Практические занятия формируют у студентов умения и навыки по финансовому обеспечению деятельности предприятий и организаций. Их проводят с использованием ЭВМ, экономико-статистических методов и методов финансово-экономического анализа.

Успешному усвоению дисциплины во внеаудиторное время способствует самостоятельная работа студентов по изучению рекомендованной литературы и выполнению практических заданий.

Контроль за усвоением программного материала осуществляют путем выполнения студентами курсовых работ, проведения с ними

семинарских занятий, опроса на практических занятиях, а также в ходе экзаменов и зачетов.

На основе изученных дисциплин: «Финансы», «Экономика предприятия», «Ценообразование», «Бухгалтерский учет» студенты приобретают знания по дисциплине «Финансы организаций», профилирующей в подготовке высококвалифицированных финансистов-экономистов, руководителей финансово-экономических органов предприятий и организаций различных форм собственности и различных отраслей экономики страны. Вместе с тем, данная дисциплина, теоретическими и научными основами которой служат решения Правительства РФ, работы видных экономистов по вопросам финансов государства и финансов предприятий – базовая для изучения ряда других специальных дисциплин: «Финансовый менеджмент», «Экономический анализ».

В учебной дисциплине все проблемы и вопросы рассматриваются во взаимосвязи с процессами вхождения предприятий и организаций в рыночную экономику. Большое внимание уделяется проблемам повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятий, конкретным путям усиления режима экономии, финансовым методам повышения эффективности промышленного производства в процессе его финансового обеспечения.

Основу изучения материала составляют лекции, семинары и практические занятия, нацеливающие студентов на овладение необходимыми знаниями и навыками для организации работы по финансовому обеспечению деятельности предприятий и организаций различных отраслей экономики страны.

1. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Тема 1. Организация финансов предприятий в современных условиях

Понятие финансов предприятий. Совокупность экономических отношений, определяющих содержание финансов предприятий. Целевые фонды денежных средств предприятий, их виды, порядок формирования и использования.

Функции финансов предприятий.

Место финансов предприятий в общей системе финансов. Роль финансов предприятий в экономике страны.

Принципы организации финансов предприятий. Коммерческий расчет и самофинансирование. Оперативно-хозяйственная самостоятельность и ответственность предприятий за конечные результаты производственно-финансовой деятельности. Плановость как одно из необходимых условий организации финансовой работы на предприятии.

Тема 2. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции

Расходы промышленных предприятий и их экономическая классификация.

Расходы на производство и реализацию продукции (работ, услуг). Состав материальных затрат, расходов по оплате труда, прочих расходов.

Амортизация, методы ее начисления и порядок включения в расходы предприятия.

Налоговые платежи и обязательные отчисления, включаемые в расходы на производство продукции. Единый социальный налог, порядок его исчисления и уплаты.

Коммерческие расходы и их состав. Внереализационные расходы предприятия. Понятие себестоимости продукции, её виды и показатели.

Основные направления корректировки расходов предприятия в процессе определения налогооблагаемой прибыли предприятия. Источники финансирования авансированных затрат.

Структура текущих расходов на производство продукции в отдельных отраслях промышленности. Значение анализа структуры текущих расходов для контроля и выявления резервов снижения себестоимости продукции.

Методика определения планового размера затрат на производство и реализацию продукции.

Пути и резервы снижения себестоимости продукции. Методы расчета влияния различных факторов на изменение себестоимости товарной продукции. Расчет влияния роста производительности труда на снижение себестоимости продукции в планируемом году. Расчет снижения себестоимости продукции за счет повышения эффективности использования основных производственных фондов. Рациональное потребление материальных ресурсов и его значение в снижении затрат. Задачи финансовой службы предприятия в обеспечении контроля за затратами на производство и реализацию продукции.

Тема 3. Формирование и использование оборотных средств

Кругооборот фондов предприятия и сущность оборотных средств.

Состав и структура оборотных средств. Классификация оборотных средств. Оборотные производственные фонды и фонды обращения. Основные принципы организации оборотных средств. Собственные и заемные источники формирования оборотных средств. Нормируемые и ненормируемые оборотные средства. Особенности состава и структуры оборотных средств предприятий различных отраслей промышленности.

Методы определения общей потребности промышленного предприятия в собственных оборотных средствах.

Нормирование оборотных средств. Проблемы нормирования оборотных средств на предприятиях в современных условиях.

Понятие нормы запаса и норматива оборотных средств. Определение потребности предприятия в оборотных средствах, вложенных в производственные запасы, незавершенное производство, запасы готовой продукции, расходы будущих периодов.

Источники формирования оборотных средств предприятия. Определение прироста потребности предприятия в оборотных средствах и источники его финансирования. Понятие устойчивых пассивов и определение их прироста в плановом году.

Недостаток собственных оборотных средств, причины его возникновения и источники восполнения.

Излишек собственных оборотных средств, причины его возникновения и возможные направления использования на предприятии.

Финансовые показатели эффективности использования оборотных средств. Значение и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Тема 4. Выручка от реализации продукции

Понятие доходов предприятия. Место выручки от реализации продукции в системе доходов предприятия. Значение выручки от реализации продукции. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) служит главным источником финансовых ресурсов предприятий. Методы учета выручки от реализации продукции: метод начислений и кассовый метод.

Основные факторы, определяющие размер выручки от реализации: объем реализованной продукции, цены реализации, структура и качество выпускаемой продукции, система расчетов за отгруженную продукцию и др.

Основы ценообразования в промышленности и классификация цен.

Методы определения планового размера выручки от реализации продукции на предстоящий период. Методика расчета остатков нерезализованной товарной продукции на начало и конец планируемого периода.

Товарный баланс предприятия, цели и порядок его составления.

Основные направления использования выручки промышленных предприятий. Валовой доход, порядок его формирования и использования.

Тема 5. Чистый доход и денежные накопления

Понятие чистого дохода и денежных накоплений предприятия. Основные формы реализации денежных накоплений в современных условиях: прибыль, налог на добавленную стоимость, единый социальный налог, акцизы, прочие.

Прибыль предприятия. Возрастающие роли прибыли в современных условиях. Виды прибыли. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг). Доходы и расходы от внереализационных операций.

Методы планирования прибыли. Планирование прибыли методом прямого счета. Аналитический метод планирования прибыли.

Распределение прибыли промышленных предприятий в условиях действия Налогового кодекса РФ. Основные направления использования чистой прибыли предприятия. Денежные фонды предприятия: порядок их образования и использования.

Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость на предприятиях.

Прочие виды денежных накоплений предприятий (акцизы, отчисления на геологоразведочные работы, лесной налог и др.).

Показатели рентабельности в промышленности и порядок их расчета.

Тема 6. Финансовое планирование на предприятиях

Роль и место финансового планирования в осуществлении хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Основные этапы финансового планирования на предприятии. Методы составления финансового плана.

Финансовый план предприятия, его содержание и структура. Виды финансовых планов.

Порядок составления баланса доходов и расходов предприятия на основе плановых расчетов его статей. Взаимосвязь и сбалансированность доходных и расходных статей финансового плана предприятия.

Шахматная ведомость как метод проверки и обеспечения сбалансированности финансового плана.

Современный инструментальный финансовый планирования. Программное обеспечение.

Оперативные финансовые планы промышленных предприятий: кассовый план и платежный календарь. Их назначение и методика составления.

Бизнес-план как форма внутрифирменного планирования производственной и коммерческой деятельности предприятия. Роль и место финансового плана в составе бизнес-плана предприятия.

Понятие бюджетирования. Система бюджетов промышленного предприятия, порядок их разработки, исполнения и контроля.

Тема 7. Финансы предприятий сельскохозяйственной и строительной отраслей

Особенности сельскохозяйственного производства и их влияние на организацию финансов сельскохозяйственных предприятий. Различные виды организации сельскохозяйственных предприятий и особенности организации финансов в них. Агропромышленные объединения.

Состав затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции. Порядок их планирования. Основные резервы снижения себестоимости сельскохозяйственной продукции.

Особенности состава и структуры основных фондов сельскохозяйственных предприятий. Порядок начисления и использования амортизационных отчислений. Затраты по формированию основного стада и источники их финансирования.

Особенности оборотных средств сельскохозяйственных предприятий, их состава и структуры. Источники формирования оборотных средств. Методы и особенности определения потребности сельскохозяйственных предприятий в собственных оборотных средствах. Определение плановой потребности предприятия в оборотных средствах, вложенных в производственные запасы, незавершенное производство в растениеводстве и животноводстве и другие элементы оборотных средств.

Состав выручки от реализации сельскохозяйственной продукции и методы ее планирования. Понятие товарности хозяйства.

Прибыль сельскохозяйственных предприятий и методы ее планирования. Порядок распределения и использования прибыли в сельском хозяйстве.

Рентабельность в сельском хозяйстве.

Валовой и чистый доход предприятий сельского хозяйства, порядок формирования и распределения.

Неделимые и специальные денежные фонды в сельском хозяйстве, источники их формирования и направления использования.

Особенности финансового планирования в сельском хозяйстве.

Технико-экономические особенности строительного производства и их влияние на организацию финансов строительных предприятий. Финансы заказчика.

Особенности организации финансов подрядных строительных организаций.

Состав затрат на производство строительно-монтажных работ. Смета затрат на производство, её назначение и порядок составления. Виды себестоимости в строительстве. Методика определения планового размера прямых и накладных расходов на производство строительно-монтажных работ на предстоящий период.

Особенности состава и структуры оборотных средств подрядных организаций. Особенности определения потребности в собственных оборотных средствах, вложенных в запасы строительных материалов, конструкций и деталей, а также в незавершенное производство строительно-монтажных работ. Источники покрытия затрат по незавершенному строительному производству.

Источники формирования оборотных средств подрядных организаций. Контроль за эффективным использованием оборотных средств.

Особенности организации основных фондов строительных организаций и начисления амортизации. Действующий порядок расчетов за строительную продукцию. Выручка от сдачи готовой строительной продукции – основной источник финансовых ресурсов подрядных организаций. Порядок её планирования и использования.

Прибыль подрядных организаций. Особенности её формирования и распределения. Денежные фонды строительной организации. Резервы роста прибыли. Экономия от снижения себестоимости строительно-монтажных работ, порядок её планирования и использования.

Рентабельность в строительстве. Особенности финансового планирования в строительстве.

Тема 8. Финансы предприятий торговли, жилищного и коммунального хозяйства

Особенности организации финансов предприятий торговли.

Издержки обращения торговых предприятий, методы их расчета. Основные направления снижения издержек обращения.

Особенности состава и структуры оборотных средств. Источники их формирования. Методика определения потребности в собственных оборотных средствах в торговле.

Валовой доход торговых предприятий, источники его формирования, определение его плановой величины.

Прибыль торговых предприятий. Особенности её формирования и использования. Рентабельность в торговле.

Особенности финансового планирования в торговле. Особенности организации финансов предприятий кооперативной торговли. Особенности финансов организаций жилищного хозяйства. Расходы по эксплуатационной деятельности жилищного хозяйства: на текущий ремонт жилищного фонда, содержание обслуживающего персонала, содержание хозяйства и др. Обязательные платежи и отчисления жилищных организаций. Определение плановой величины эксплуатационных расходов.

Доходы жилищного хозяйства: квартирная плата, суммы взносов арендаторов, суммы возмещения расходов по обслуживанию внутридомовых сетей и др. Методика их определения на предстоящий период. Целевые сборы и осуществляемые за счет них затраты. Определение плановой величины доходов. Определение финансовых результатов деятельности жилищного хозяйства.

Основные фонды жилищных организаций. Методы и источники финансирования капитального ремонта жилищного фонда.

Оборотные средства жилищного хозяйства. Особенности их состава и структуры. Источники их формирования. Методика расчета потребности в собственных оборотных средствах.

Особенности финансового планирования в жилищном хозяйстве.

Состав коммунального хозяйства. Техничко-экономические особенности отрасли и их влияние на финансы предприятий коммунального хозяйства.

Эксплуатационные затраты коммунальных предприятий, прямые затраты и накладные расходы. Расчет их плановых размеров. Выручка от реализации продукции и оказания услуг, определение ее плановой величины. Система тарифов коммунальных предприятий.

Основные фонды коммунальных предприятий и источники финансирования их воспроизводства.

Оборотные средства коммунальных предприятий. Особенности их состава, структуры, источников формирования и определения плановой потребности. Особенности состава устойчивых пассивов коммунальных предприятий.

Прибыль коммунальных предприятий, особенности ее распределения и использования. Особенности состава внереализационных доходов и расходов коммунального хозяйства. Особенности финансового плана коммунальных предприятий.

2. ПЛАНЫ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Планы семинарских занятий и методические рекомендации по подготовке к ним разработаны в соответствии с программой по дисциплине «Финансы предприятий» и предназначены для проведения семинарских занятий и для самостоятельной подготовки студентов, изучающих данную дисциплину.

Семинарские занятия по дисциплине «Финансы предприятий» очень важны в процессе обучения студентов. Их проводят в форме дискуссии, круглого стола, пресс-конференции, служебного совещания с целью закрепления и углубления знаний: привития навыков поиска и обобщения материала, имеющего определенное теоретическое и практическое значение для специалистов финансовых органов предприятий и организаций.

Применение активных форм семинарских занятий позволяет увязать теоретические положения с практикой деятельности финансовых и экономических органов предприятий, привить навыки применения полученных знаний в условиях нестандартных ситуаций, активно участвовать в обсуждении проблем финансов предприятий, аргументированно излагать свою точку зрения по дискуссионным вопросам.

Конкретную форму проведения каждого семинарского занятия накануне определяет преподаватель.

Тема 1. Организация финансов предприятий в современных условиях

Вопросы семинара

1. Сущность, функции и роль финансов предприятий в экономике страны:

- а) понятие и сущность финансов предприятий, их место в общей системе финансов;
 - б) совокупность экономических отношений, определяющих содержание финансов предприятий;
 - в) фонды денежных средств предприятий: источники и порядок формирования;
 - г) роль финансов предприятий в экономике страны.
2. Функции финансов предприятий:
- а) распределительная функция финансов предприятий;
 - б) контрольная функция финансов предприятий.
3. Организация финансов предприятий:
- а) понятие и основные принципы организации финансов предприятий;
 - б) финансовые ресурсы предприятий и источники их формирования;
 - в) управление финансами предприятий.
4. Организация финансовой работы на предприятии:
- а) цели финансовой работы на предприятии;
 - б) задачи финансовой работы на предприятии.
5. Воздействие финансов предприятий на эффективность производства в условиях рыночной экономики.
6. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о роли и значении финансов предприятий в производственной деятельности предприятий.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными дисциплинами : «Финансы», «Экономика предприятия» и др.

При изучении данной темы необходимо усвоить сущность, содержание и значение финансов предприятий, а также основные направления и меры по совершенствованию финансового и хозяйственного механизмов промышленных предприятий, обратив особое внимание на особенности их использования в различных отраслях народного хозяйства.

При подготовке к семинарскому занятию важно уяснить механизм воздействия финансов, а также финансовых методов, рычагов и стимулов на эффективность производства, на стимулирование трудовых коллективов и отдельных работников в конечных результатах их труда.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Понятие и признаки предприятия.
2. Организационно-правовые формы предприятий.
3. Финансы предприятий как экономическая категория.
4. Место финансов предприятий в системе финансов государства.
5. Сущность финансов предприятий.
6. Определение категории «Финансы предприятий».
7. Экономические отношения, составляющие содержание финансов предприятий.
8. Фонды денежных средств предприятий.
9. Состав капитала предприятия.
10. Распределительная функция финансов предприятий.
11. Контрольная функция финансов предприятий.
12. Понятие организации финансов предприятий.
13. Финансовые ресурсы предприятия.
14. Принципы организации финансов предприятий.
15. Управление финансами как область организации финансов предприятий.
16. Содержание финансового механизма предприятия.
17. Цели финансовой работы на предприятии.
18. Задачи финансовой работы на предприятии.
19. Основные направления воздействия финансов на эффективность производства.
20. Экономические показатели эффективности производства.
21. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм.

С целью оперативного контроля за полнотой и качеством усвоения материала рекомендуется выполнить **тест**.

Укажите правильный ответ:

1. Когда финансы предприятий представляют совокупность денежных отношений?

- А. При формировании денежных фондов.*
- Б. При формировании и распределении денежных фондов.*
- В. При формировании, распределении и использовании денежных фондов.*

2. Каковы функции финансов предприятия?

- А. Распределительная.*
- Б. Распределительная и контрольная.*
- В. Обеспечение денежными ресурсами кругооборота средств, распределительная и контрольная.*

3. Какова цель распределительной функции финансов предприятия?

- А. Выполнение денежных обязательств перед бюджетом.*
- Б. Выполнение денежных обязательств перед банками.*
- В. Выполнение денежных обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками и контрагентами.*

4. Какова цель контрольной функции финансов предприятия?

- А. Осуществление контроля рублем за реальным денежным оборотом.*
- Б. Осуществление контроля рублем за формированием фондов денежных средств.*
- В. Обеспечение правильного образования и использования денежных доходов, фондов денежных средств.*

5. На что направлен финансовый контроль на стадии образования фондов денежных средств?

- А. На своевременное распределение выручки.*
- Б. Своевременное распределение прибыли.*
- В. Правильное расходование собственных и заемных средств.*
- Г. Распределение выручки и прибыли, перечисление налогов и процентов за кредит, правильное создание фондов экономического стимулирования.*

6. К какой форме контроля следует отнести финансовый контроль со стороны собственника предприятия?

- А. Внутреннему.*
- Б. Внешнему.*

7. Какой метод финансового контроля чаще всего применяют налоговые службы?

- А. Обследование.
- Б. Анализ.
- В. Проверка и ревизия.

8. Что понимают под организацией финансов предприятий?

- А. Состав денежных фондов и кредита.
- Б. Порядок образования денежных средств.
- В. Состав и порядок образования денежных фондов, соотношение между их размерами, взаимоотношения с финансово-кредитной системой.

9. Какие принципы организации финансов предприятий действуют в рыночной экономике?

- А. Финансовая самостоятельность и хозрасчет.
- Б. Самофинансирование и моральная ответственность.
- В. Финансовая самостоятельность, самофинансирование, коммерческий расчет, материальная заинтересованность, создание финансовых резервов.

Тема 2. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции

Вопросы семинара

1. Затраты предприятий на производство и реализацию продукции:
 - а) группировка затрат по экономическому содержанию, источники их финансирования;
 - б) признаки классификации затрат;
 - в) состав затрат на производство и реализацию продукции.
2. Себестоимость продукции:
 - а) понятие себестоимости продукции, ее отличие от затрат на производство и реализацию продукции;
 - б) признаки классификации себестоимости продукции;
 - в) виды себестоимости.
3. Методика планирования затрат на реализуемую продукцию на предстоящий период:
 - а) методика расчета затрат на предстоящий год;

- б) порядок расчета затрат по остаткам продукции на начало года;
- в) порядок расчета затрат по остаткам продукции на конец года;
- г) порядок расчета затрат по выпуску товарной продукции в планируемом году.

4. Резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции:

- а) факторы, влияющие на формирование себестоимости продукции;
- б) влияние роста производительности труда на снижение себестоимости;
- в) влияние лучшего использования основных фондов на снижение себестоимости;
- г) влияние снижения норм материальных затрат на снижение себестоимости;
- д) влияние снижения потерь от брака на снижение себестоимости;
- е) влияние снижения расходов по сбыту продукции на снижение себестоимости.

5. Решение практических задач.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о роли финансов предприятий в производственной деятельности предприятий, требованиях законодательных актов по расходам предприятий и порядку формирования себестоимости продукции.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными экономическими дисциплинами.

При изучении данной темы необходимо уяснить: классификацию и виды затрат в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» и главой 25 Налогового кодекса РФ, классификацию и виды себестоимости продукции; методику планирования себестоимости продукции; факторы, влияющие на снижение затрат на производство и реализацию продукции.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию и оперативного контроля за усвоением материала рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Определение экономической категории «затраты на производство».
2. Состав и структура затрат на производство и реализацию продукции.
3. Состав внереализационных расходов предприятий.
4. Состав операционных расходов предприятий.
5. Виды расходов, предусмотренные ПБУ 10/99 «Расходы организаций» и Налоговым кодексом РФ.
6. Состав затрат, относимых на внепроизводственные статьи.
7. Роль сметы затрат на производство и реализацию продукции при планировании расходов предприятия.
8. Смета затрат на производство и реализацию продукции, характеристика ее основных показателей.
9. Классификация затрат на производство.
10. Определение экономической категории «себестоимость продукции».
11. Виды себестоимости продукции и методика их расчета.
12. Факторы, влияющие на величину себестоимости продукции.
13. Состав условно-постоянных и условно-переменных расходов.
14. Состав прямых и косвенных расходов.
15. Методика расчета планируемых затрат на производство и реализацию продукции на планируемый период.
16. Методика расчета затрат в остатках нерезализованной продукции на начало планируемого года.
17. Методика расчета товарного выпуска при планировании затрат на производство и реализацию продукции.
18. Методика расчета затрат в остатках нерезализованной продукции на конец планируемого года.

С целью оперативного контроля за полнотой и качеством усвоения материала рекомендуется выполнить **тест**.

Определите правильный ответ:

1. Какие затраты предприятия занимают наибольшую долю в его расходах?

- А. Операционные расходы.*

- Б. Инвестиции на воспроизводство основных фондов и прирост оборотных средств.
 - В. Расходы на социально-культурные мероприятия.
 - Г. Затраты на производство и реализацию продукции.
2. *Какие затраты включаются в группу «Затраты на оплату труда»?*
- А. Выплаты заработной платы по существующим формам оплаты труда.
 - Б. Выплаты заработной платы по существующим формам и системам оплаты труда, по установленным системам премирования, компенсирующего характера.
 - В. Премии, выплачиваемые за счет специальных средств и целевых поступлений.
 - Г. Материальная помощь, беспроцентная ссуда на улучшение жилищных условий; надбавки к пенсиям; оплата дополнительных отпусков женщинам, воспитывающим детей; оплата путевок на лечение.
3. *Какие затраты включаются в группу «Отчисления на социальные нужды»?*
- А. Платежи социального государственного страхования в Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования.
 - Б. Отчисления от расходов на оплату труда работников, занятых в непромышленной сфере (жилищно-коммунальное хозяйство, детские дошкольные и медицинские учреждения).
 - В. Затраты на строительство общежития для сотрудников.
4. *Какие затраты предприятия включаются в группу «Амортизация основных фондов»?*
- А. Затраты на проведение всех видов ремонта основных фондов.
 - Б. Амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов.
 - В. Ускоренные амортизационные отчисления, используемые на оплату ремонта основных фондов.
5. *В какую группу затрат входят расходы на маркетинговую деятельность предприятия?*
- А. Постоянные затраты.

- Б. Переменные затраты.
В. Смешанные затраты.
6. Включаются ли начисления на заработную плату в общие затраты на содержание наемного персонала?
А. Не включаются.
Б. Включаются.
7. Какие платежи по оплате процентов за кредит включаются в группу «Прочие затраты»?
А. По непросроченным ссудам.
Б. По просроченным ссудам.
8. Какую приоритетную задачу предприятие может решить за счет уменьшения затрат на производство единицы продукции?
А. Увеличить общую массу прибыли.
Б. Усилить свои конкурентные позиции на рынке путем снижения цен.
9. Какая продукция считается реализованной?
А. Продукция, отгруженная покупателю.
Б. Продукция, отгруженная покупателю, за которую поступили денежные средства.

В процессе подготовки к занятию рекомендуется решить следующие типовые задачи:

Задача 1

Затраты предприятия на 1 руб. товарной продукции планировались за год в размере 92,6 коп. Фактически предприятие выпустило товарной продукции на сумму 8150 тыс. руб, фактическая себестоимость выпущенной продукции – 6940 тыс. руб. Определите фактические затраты на 1 руб. товарной продукции и экономию на весь товарный выпуск продукции.

Задача 2

Сумма реализованной продукции за год составила 2460 тыс. руб, а среднегодовые остатки оборотных средств равны 410 тыс. руб. Определите коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота.

Задача 3

Затраты предприятия на 1 руб. товарной продукции планировались за год в размере 81,6 коп. Фактически предприятие выпустило товарной продукции на сумму 9400 тыс. руб, фактическая себестои-

мость выпущенной продукции – 7100 тыс. руб. Определите фактические затраты на 1 руб. товарной продукции и экономию на весь товарный выпуск продукции.

Тема 3. Формирование и использование оборотных средств

Вопросы семинара

1. Сущность и функции оборотных средств предприятий:
 - а) понятие оборотных средств;
 - б) особенности оборотные средства предприятий;
 - в) принципы организации оборотных средств.
2. Состав и структура оборотных средств:
 - а) состав оборотных средств;
 - б) признаки классификации оборотных средств.
3. Источники формирования оборотных средств.
4. Порядок определения потребности в оборотных средствах:
 - а) необходимость и значение нормирования оборотных средств;
 - б) методы нормирования оборотных средств;
 - в) методика нормирования оборотных средств по статье «Сырье и материалы»;
 - г) методика нормирования оборотных средств по статье «Незавершенное производство»;
 - д) методика нормирования по остальным статьям нормируемых оборотных средств;
 - е) источники покрытия прироста норматива оборотных средств;
 - ж) порядок расчета размера устойчивых пассивов.
5. Показатели эффективности использования оборотных средств:
 - а) основные пути повышения эффективности использования оборотных средств;
 - б) финансовые показатели эффективности использования оборотных средств;
 - в) направления работы финансовых органов по поиску путей повышения эффективности использования оборотных средств и ускорению их оборачиваемости.
6. Решение практических задач.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о роли финансов предприятий в производственной деятельности предприятий, требованиях законодательных актов по целевому и эффективному использованию оборотных средств предприятий.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными экономическими дисциплинами.

При изучении данной темы необходимо уяснить: организацию оборотных средств; классификацию и состав оборотных средств в соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»; источники формирования оборотных средств; методику нормирования по статьям оборотных средств; финансовые показатели эффективности использования оборотных средств.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию и оперативного контроля за усвоением материала рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Определение экономической категории «оборотные средства».
2. Денежная форма оборотных средств.
3. Производственная форма оборотных средств.
4. Товарная форма оборотных средств.
5. Стадии кругооборота оборотных средств.
6. Особенности экономической категории «оборотные средства».
7. Функции оборотных средств.
8. Принципы организации оборотных средств.
9. Факторы, влияющие на состав оборотных средств.
10. Состав оборотных средств по функциональному признаку.
11. Состав оборотных средств по признаку участия в производстве.
12. Состав оборотных средств по участию в реализации.
13. Состав оборотных средств по степени ликвидности.
14. Состав оборотных средств по степени планирования.
15. Источники формирования оборотных средств и их характеристика.
16. Состав и содержание устойчивых пассивов.

17. Содержание и цель нормирования оборотных средств.
18. Определение нормы запаса и норматива оборотных средств.
19. Состав нормируемых оборотных средств.
20. Состав ненормируемых оборотных средств.
21. Методы нормирования оборотных средств.
22. Общий порядок нормирования оборотных средств методом прямого счета.
23. Порядок расчета нормы оборотных средств по статье «Сырье и материалы».
24. Порядок расчета норматива по статье «Сырье и материалы».
25. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Запасные части».
26. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Комплекующие изделия и полуфабрикаты».
27. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Вспомогательные материалы».
28. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Топливо».
29. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Тара».
30. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Спецодежда и спецобувь».
31. Порядок расчета коэффициента нарастания затрат на производства при равномерном нарастании этих затрат.
32. Порядок расчета коэффициента нарастания затрат на производства при неравномерном нарастании этих затрат.
33. Порядок расчета коэффициента нарастания затрат на производства при смешанном нарастании этих затрат.
34. Порядок расчета нормы оборотных средств по статье «Незавершенное производство».
35. Порядок расчета норматива по статье «Незавершенное производство».
36. Порядок расчета нормы и норматива оборотных средств по статье «Готовая продукция».
37. Порядок определения совокупного норматива оборотных средств.

38. Порядок определения отклонения норматива оборотных средств.

39. Источники пополнения прироста норматива оборотных средств.

40. Порядок расчета размера устойчивых пассивов.

41. Управление ненормируемыми оборотными средствами.

42. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

43. Финансовые показатели эффективности использования оборотных средств.

С целью оперативного контроля за полнотой и качеством усвоения материала рекомендуется выполнить **тест**.

Укажите правильный ответ:

1. *Что входит в понятие оборотных фондов?*

А. Производственные запасы.

Б. Незавершенное производство.

В. Предметы труда, находящиеся в запасе и вступившие в производственный процесс, расходы будущих периодов.

2. *Что входит в понятие фондов обращения?*

А. Готовая продукция.

Б. Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность.

В. Запасы готовой продукции, денежные средства в кассе, на расчетном и депозитных счетах, в расчетах.

Г. Денежные средства на счетах в банке, в высоколиквидных ценных бумагах.

3. *Что относится к заемным оборотным средствам?*

А. Краткосрочные кредиты банков.

Б. Коммерческие кредиты поставщиков.

В. Целевые ссуды банка на восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Г. Долгосрочные кредиты на реконструкцию предприятия.

Д. Задолженность перед персоналом по просроченной заработной плате, перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и платежам.

4. *Какие принципы необходимо соблюдать при управлении оборотными средствами?*

А. Большая часть оборотных средств предприятия находится в сфере производства, а меньшая – в сфере обращения.

- Б. Рациональное соотношение между собственными и заемными средствами.
 - В. Обеспечение необходимого уровня ликвидности предприятия.
 - Г. Создание необходимого «запаса финансовой прочности».
5. *Что такое норма оборотных средств?*
- А. Предельно допустимая величина.
 - Б. Показатель, характеризующий необходимый запас оборотных средств (в днях или других относительных величинах).
6. *Что такое норматив оборотных средств?*
- А. Предельный размер оборотных средств.
 - Б. Минимальный плановый размер оборотных средств предприятия, постоянно необходимых для его нормальной работы.
7. *Какой из элементов оборотных средств является наиболее ликвидным?*
- А. Незавершенное производство.
 - Б. Производственные запасы.
 - В. Запасы готовой продукции.
 - Г. Денежные средства в кассе предприятия.
 - Д. Денежные средства на расчетном счете.
8. *Кто прежде всего отвечает за состояние оборотных средств предприятия?*
- А. Директор.
 - Б. Главный инженер.
 - В. Финансовый директор.
 - Г. Главный бухгалтер.

В ходе подготовки к практическому занятию рекомендуется решить следующие **задачи**:

Задача 1

Сумма реализованной продукции за год составила на предприятии 1600 тыс. руб. Количество дней в году – 360. Определите коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств.

Задача 2

Установите сумму оборотных средств, высвобождающихся в результате ускорения их оборачиваемости, на основании данных за первое полугодие (тыс. руб.):

Показатель	План	Факт
Средние остатки оборотных средств	54	66
Выручка от реализации продукции	361	510

Задача 3

Определите норматив оборотных средств на готовую продукцию, если квартальный выпуск товарной продукции по производственной себестоимости составляет 4600 тыс. руб.; время, необходимое для комплектования и упаковки готовых изделий, равно 2 дням, для оформления железнодорожных документов – 3 дням, для сдачи документов в банк – 1 дню.

Задача 4

Рассчитайте норматив оборотных средств по незавершенному производству, если общая сумма затрат на производство за год составила 1800 тыс. руб., в том числе единовременные затраты в начале производственного цикла – 62 дня; удельный вес IV квартала в годовой смете затрат на производство – 30 %.

Тема 4. Выручка от реализации продукции

Вопросы семинара

1. Основы ценообразования в промышленности и классификация цен:
 - а) сущность и основы ценообразования;
 - б) классификация цен;
 - в) виды цен в промышленности.
2. Выручка от реализации продукции. Основные факторы, определяющие ее величину:
 - а) понятие реализованной продукции;
 - б) выручка от реализации продукции;
 - в) факторы, определяющие размер выручки от реализации;

- г) значение выручки от реализации продукции.
- 3. Методы планирования выручки от реализации продукции:
 - а) методы определения планового размера выручки от реализации;
 - б) методика расчета остатков нереализованной товарной продукции на начало планируемого периода;
 - в) методика расчета остатков нереализованной товарной продукции на конец планируемого периода.
- 4. Основные направления распределения и использования выручки от реализации продукции, валовой доход:
 - а) направления распределения выручки от реализации продукции;
 - б) основные направления использования выручки от реализации продукции;
 - г) валовой доход.
- 5. Решение практических задач.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о ценообразовании на промышленную продукцию, доходах предприятий, роли и значении выручки от реализации продукции и порядка ее распределения.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными дисциплинами «Финансы», «Экономика предприятия», «Ценообразование» и др.

При изучении данной темы необходимо усвоить основы ценообразования в промышленности, содержание понятия «выручка от реализации продукции», состав выручки от реализации промышленных предприятий, методику планирования выручки от реализации продукции, основные направления распределения выручки от реализации продукции. Особое внимание следует обратить на отличительные особенности методики планирования выручки от реализации продукции и методики планирования затрат на производство и реализацию продукции промышленных предприятий.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию и оперативного контроля за усвоением материала рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Экономическая сущность понятия реализованной продукции.
2. Показатель, характеризующий размер реализованной продукции.
3. Понятие выручки от реализации продукции.
4. Состав объема реализованной продукции.
5. Различия в понятиях «объем реализованной продукции» и «выручка от реализации продукции».
6. Сущность выручки от реализации.
7. Основные факторы роста выручки от реализации продукции.
8. Основные направления распределения выручки от реализации продукции.
9. Когда и в каком документе планируется выручка от реализации продукции?
10. Понятие ценообразования.
11. Принципы ценообразования в промышленности.
12. Порядок ценообразования в промышленности.
13. Классификация цен.
14. Дифференциация цен по сферам обслуживания.
15. Методика планирования выручки от реализации продукции на очередной год.
16. Коэффициент пересчета цен, порядок его расчета.

В ходе подготовки к практическому занятию рекомендуется решить следующие **задачи**:

Задача 1

Установите сумму выручки от реализации продукции предприятия исходя из следующих данных:

а) остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года составили 66,3 тыс.руб.;

б) коэффициент пересчета объема продукции по производственной себестоимости в объем по договорным (отпускным) ценам равен 1,2;

в) выпуск товарной продукции в планируемом году:

Изделие	Количество изделий, шт.	Договорная цена единицы изделия, руб.
А	31 000	11,5
Б	175 000	1,7
В	337 000	1,75
Г	600	69,0

г) остатки продукции на конец планируемого года – 5 % годового выпуска товарной продукции.

Задача 2

Определите сумму выручки от реализации продукции исходя из следующих данных:

а) остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года – 100 тыс.руб.;

б) коэффициент пересчета объема продукции по производственной себестоимости в объем по договорным (отпускным) ценам равен 1,2;

в) выпуск товарной продукции в планируемом году:

Изделие	Количество изделий, шт.	Договорная цена единицы изделия, руб.
А	7 000	150
Б	6 000	160
В	8 000	100

г) остатки продукции по договорным ценам на конец планируемого года – 180 тыс. руб.

Тема 5. Чистый доход и денежные накопления

Вопросы семинара

1. Сущность денежных накоплений:

- а) сущность денежных накоплений;
- б) сущность чистого дохода общества.

2. Основные формы реализации денежных накоплений предприятия:

- а) прибыль;
- б) косвенные налоги;
- в) отчисления в государственные внебюджетные фонды;
- г) прочие формы денежных накоплений.

3. Прибыль предприятия, ее сущность и порядок формирования:

- а) сущность и виды прибыли;
- б) факторы, влияющие на величину прибыли;

- в) состав прибыли предприятия.
- 4. Распределение и основные направления использования прибыли промышленных предприятий:
 - а) направления распределения прибыли;
 - б) направления распределения чистой прибыли;
 - в) состав денежных фондов предприятия, формируемых из чистой прибыли.
- 5. Планирование прибыли от реализации продукции:
 - а) план по прибыли, его основные показатели;
 - б) планирование прибыли методом прямого счета;
 - в) планирование прибыли аналитическим методом.
- 6. Показатели рентабельности в промышленности:
 - а) показатели рентабельности продукции;
 - б) показатели рентабельности производства;
 - в) основные пути увеличения рентабельности.
- 7. Косвенные налоги:
 - а) налог на добавленную стоимость;
 - б) акцизы;
 - в) таможенные платежи и сборы.
- 8. Отчисления в государственные внебюджетные фонды:
 - а) состав отчислений в государственные внебюджетные фонды;
 - б) форма реализации отчислений.
- 9. Решение практических задач.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на положениях «Теории стоимости» К. Маркса и других объективных экономических законах, требованиях законодательных и нормативно-правовых актов по вопросам формирования, налогообложения и распределения денежных накоплений предприятий и организаций.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученными темами дисциплины.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию и оперативного контроля за усвоением материала рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Определение экономической категории «денежные накопления».
2. Экономическая природа денежных накоплений.
3. Источники образования денежных накоплений.
4. Понятие «чистый доход общества».
5. Различия в понятиях «денежные накопления» и «чистый доход».
6. Формы реализации денежных накоплений.
7. Прибыль как форма реализации денежных накоплений предприятия.
8. Косвенные налоги как форма изъятия государством вновь созданной стоимости.
9. Отчисления в государственные внебюджетные фонды как всеобщая форма реализации денежных накоплений.
10. Состав прочих форм реализации денежных накоплений.
11. Экономическая сущность прибыли.
12. Прибыль как цель деятельности предприятия.
13. Прибыль как экономическая категория.
14. Прибыль как результат деятельности предприятия.
15. Прибыль как источник финансирования экономического и социального развития предприятия.
16. Прибыль как критерий оптимизации текущих затрат и издержек.
17. Прибыль как критерий выбора инвестиционных проектов.
18. Функции прибыли.
19. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли (зависящие от деятельности предприятия).
20. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли (не зависящие от деятельности предприятия).
21. Состав валовой прибыли предприятия.
22. Состав общей прибыли предприятия.
23. Состав налогооблагаемой прибыли предприятия.
24. Состав прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.
25. Направления распределения прибыли предприятия.
26. Основные направления при распределении прибыли внутри предприятия.

27. Состав денежных фондов предприятия, формируемых из чистой прибыли.

28. Порядок формирования и направления использования фонда накопления.

29. Порядок формирования и направления использования фонда потребления.

30. Состав и направления использования резервных и страховых фондов.

31. Основные показатели плана по прибыли.

32. Методы планирования прибыли.

33. Сущность метода прямого счета.

34. Случаи применения метода прямого счета.

35. Сущность аналитического метода планирования прибыли.

36. Продукция, относимая к сравнимой и несравнимой.

37. Этапы планирования прибыли аналитическим методом.

38. Факторы, оказывающие влияние на величину плановой прибыли.

39. Порядок расчета показателя рентабельности продукции.

40. Показатели рентабельности производства.

41. Порядок расчета показателя рентабельности производства.

42. Порядок расчета показателя рентабельности продаж.

43. Порядок расчета показателя рентабельности собственного капитала.

44. Порядок расчета показателя рентабельности совокупного капитала.

45. Пути увеличения рентабельности и роста прибыли предприятия.

46. Субъекты и объекты налога на добавленную стоимость.

47. Ставки и льготы по налогу на добавленную стоимость.

48. Порядок расчета и сроки уплаты налога на добавленную стоимость.

49. Объект и плательщики акцизов.

50. Объект и плательщики таможенных сборов и платежей.

51. Состав отчислений в государственные внебюджетные фонды.

52. Направления использования отчислений во внебюджетные фонды.

С целью оперативного контроля за полнотой и качеством усвоения материала рекомендуется выполнить тест.

Укажите правильный ответ:

1. *Что такое валовый доход как экономическая категория?*
 - А. Все поступающие денежные средства на предприятии.
 - Б. Вновь созданная стоимость.
 - В. Превышение выручки над затратами прошлого овеществленного труда.
2. *Что такое прибыль?*
 - А. Денежные накопления.
 - Б. Чистый доход.
 - В. Разность между выручкой и полной себестоимостью.
3. *С чем связано значение прибыли предприятия?*
 - А. Необходимость ее максимизации для экономического развития и конкуренции.
 - Б. Основной источник налоговых платежей.
 - В. Источник выплаты дивидендов.
4. *Каким счетом является балансовый счет 99 «Прибыли и убытки»?*
 - А. Пассивным.
 - Б. Активным.
 - В. Активно-пассивным.
5. *Из каких частей состоит балансовая прибыль?*
 - А. Из прибыли от основной деятельности.
 - Б. Из прибыли от прочей реализации.
 - В. Из прибыли от реализации товарной продукции, основных средств и иного имущества, доходов от внереализационных операций.
6. *Что является объектом налога на прибыль?*
 - А. Валовая прибыль.
 - Б. Балансовая прибыль.
 - В. Чистая прибыль.
7. *Какой из вариантов оптимизации налога на прибыль является наиболее перспективным?*
 - А. Минимизация валовой и балансовой прибыли.
 - Б. Использование льгот по налогу на прибыль.

8. Что характеризует рентабельность?

А. Абсолютная величина чистого дохода.

Б. Относительная величина чистого дохода.

9. Какие применяются методы планирования прибыли?

А. Аналитический и метод прямого расчета.

Б. Исследовательский.

В. Метод совмещенного расчета.

В ходе подготовки к практическому занятию рекомендуется решить следующие задачи:

Задача 1

Рассчитайте сумму плановой прибыли по предприятию исходя из следующих данных.

1. Остатки продукции по оптовым ценам на начало планируемого года, тыс. руб.:

- готовая продукция на складе – 150;

- продукция отгруженная, но не оплаченная в срок – 230;

- продукция, срок оплаты которой не наступил, – 173;

- продукция на ответственном хранении у покупателя – 32.

2. Остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года – 420 тыс. руб.

3. Товарная продукция в планируемом году:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена единицы, руб.	Полная себестоимость единицы, руб.
А	900	1 670	1 320
Б	850	2 500	2 125
В	2100	730	685

4. Остатки продукции на конец планируемого года – 8 % годового объема товарной продукции по полной себестоимости и в оптовых ценах.

Задача 2

Определите точку безубыточности, эффект операционного рычага и запас прочности по следующим исходным данным; тыс. руб.:

- выручка от реализации – 2341;

- переменные затраты – 940;

- постоянные расходы – 523.

Задача 3

Рассчитайте плановую прибыль исходя из следующих данных:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
1. Плановый объем продаж:	
а) по отпускным ценам предприятия;	524 371
б) по полной себестоимости	412 697
2. Операционные доходы:	
а) от прочей реализации;	1 112
б) арендные платежи	800
3. Операционные расходы:	
а) по прочей реализации;	99
б) амортизация и обслуживание имущества, сданного в аренду	310
4. Внереализационные доходы:	
а) поступления в возмещение предприятию убытков;	3150
б) доходы по ценным бумагам	1500
5. Внереализационные расходы:	
а) налог на имущество;	650
б) налог на рекламу	190

Тема 6. Финансовое планирование на предприятиях

Вопросы семинара

1. Понятие, цели, задачи и значение финансового планирования на промышленном предприятии:

- а) понятие финансового планирования, объекты финансового планирования;
- б) организация, цели и задачи финансового планирования;
- в) значение финансового планирования.

2. Этапы финансового планирования на промышленном предприятии, виды финансового планирования:

- а) этапы финансового планирования;
- б) виды финансовых планов предприятия.

3. Перспективное финансовое планирование на промышленном предприятии:

- а) значение перспективного финансового планирования;
- б) состав перспективных финансовых планов.

4. Текущее финансовое планирование на промышленном предприятии:

- а) годовой финансовый план промышленного предприятия:
 - основа для разработки годового финансового плана и порядок его разработки;
 - состав годового финансового плана;
 - значение финансового плана предприятия.
 - б) баланс доходов и расходов промышленного предприятия:
 - характеристика и состав баланса доходов и расходов;
 - порядок взаимоувязки показателей баланса.
5. Оперативное планирование на промышленном предприятии:
- а) состав и порядок разработки платежного календаря;
 - б) состав и значение кассового плана;
 - в) порядок разработки расчета потребности в краткосрочном кредите.
6. Решение задач.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на положениях о роли финансового планирования в производственной деятельности предприятий, требованиях законодательных актов по организации планирования, и в первую очередь, финансового планирования на промышленных предприятиях.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученным материалом данной дисциплины, а также других специальных дисциплин.

При изучении данной темы необходимо уяснить: цель и задачи финансового планирования, направления и основные этапы, виды финансового планирования и состав финансовых планов. Особое внимание необходимо уделить составу и назначению годового финансового плана предприятия.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Определение финансового планирования.
2. Объект финансового планирования на промышленных предприятиях.
3. Основные задачи финансового планирования на предприятиях.
4. Направления финансового планирования на предприятии.
5. Виды финансового планирования.

6. Значение финансового планирования.
 7. Состав перспективных финансовых планов.
 8. Текущее финансовое планирование.
 9. Исходные данные для разработки годового финансового плана.
 10. Состав годового финансового плана предприятия.
 11. Характеристика баланса доходов и расходов на планируемый год.
 12. Состав оперативных финансовых планов.
 13. Характеристика платежного календаря.
 14. Характеристика кассового плана.
 15. Характеристика расчета потребности в краткосрочном кредите.
 16. Назначение бизнес-планирования.
 17. Задачи бизнес-планирования.
 18. Цель разработки бизнес-планов.
 19. Основные разделы бизнес-плана промышленного предприятия.
- С целью оперативного контроля за полнотой и качеством усвоения материала рекомендуется выполнить **тест**:

Укажите правильный ответ:

1. *Основные принципы финансового прогнозирования и планирования на предприятиях:*
 - а) единство, непрерывность, гибкость, точность;
 - б) вариантность, целенаправленность, стратегическая ориентированность, тактическая определенность;
 - в) эффективность, независимость, материальная заинтересованность и ответственность.
2. *Какими бывают финансовые планы?*
 - А. Директивными.
 - Б. Перспективными.
 - В. Текущими, оперативными, перспективными.
3. *Объекты финансового планирования на предприятиях:*
 - а) средства труда и предметы труда;
 - б) материальные и трудовые ресурсы;
 - в) денежные фонды и денежные потоки.
4. *Результат перспективного финансового планирования – следующие основные виды долгосрочных финансовых документов:*

- а) прогнозы объемов продаж, затрат, финансовых результатов, дебиторской и кредиторской задолженности;
 - б) прогнозы финансовых результатов, оборотного капитала, капитальных вложений, финансовых вложений;
 - в) прогнозы отчета о прибылях и убытках, бухгалтерского баланса, движения денежных средств, инвестиций и источников их финансирования.
5. *Результат текущего финансового планирования – следующие основные виды краткосрочных финансовых документов:*
- а) планы прибылей и убытков, движения денежных средств, капитальных вложений и источников их финансирования, план финансовых ресурсов и их использования (шахматная ведомость) и бухгалтерский баланс;
 - б) плановый баланс оборотных средств, план движения дебиторской и кредиторской задолженности и внутрипостроечного титульного списка;
 - в) планы получения и распределения прибыли, получения и погашения кредита, лизинговых платежей, нормативов оборотных средств и источников их покрытия.
6. *Результат оперативного финансового планирования на предприятиях – составление следующих видов оперативных финансовых документов:*
- а) планов оплаты товарно-материальных ценностей, выплаты дивидендов, ввода основных средств;
 - б) платежного и налогового календарей, кассового плана и плана краткосрочных ссуд;
 - в) планов движения денежных средств, коммерческих и управленческих расходов, оплаты капитальных вложений.
7. *При составлении основных видов финансовых планов и вспомогательных расчетов к ним на предприятиях используются следующие традиционные методы финансового планирования:*
- а) расчетно-конструктивный, индикативный, коэффициентный;
 - б) нормативный, аналитический, балансовый, метод денежных потоков, экономико-математическое моделирование;
 - в) операционное бюджетирование, процент от продаж, планирование точки безубыточности и порога рентабельности.

8. Для чего составляют оперативные финансовые планы?

А. Для определения долгосрочных прогнозов.

Б. Регулирования текущих платежей, устранения временных разрывов между затратами средств и их источниками.

В ходе подготовки к практическому занятию рекомендуется решить следующие задачи:

Задача 1

Составьте финансовый план предприятия исходя из следующих данных (тыс. руб.): амортизационные отчисления – 450, сумма налогов из прибыли – 730, прибыль – 1500, прирост кредиторской задолженности, постоянно находящейся в распоряжении предприятия – 100, отчисления в фонд потребления – 500, отчисления в фонд экономического стимулирования – 700, отчисления в ремонтный фонд – 120.

Задача 2

Составьте финансовый план предприятия, исходя из следующих данных (тыс. руб.): прибыль – 12800, прирост устойчивых активов – 20, отчисления филиалам предприятия – 2178,4, расходы по хозяйственному содержанию зданий – 88, поступления средств родителей на содержание детского сада – 24, налог на прибыль – 1500, амортизационные отчисления – 850, прирост норматива собственных оборотных средств – 70, капитальные вложения в основные фонды – 1500, отчисления в резервный фонд – 336,4.

Тема 7. Финансы предприятий сельскохозяйственной и строительной отраслей

Вопросы семинара

1. Особенности финансов сельского хозяйства:

- а) влияние сельскохозяйственного производства на организацию финансов сельскохозяйственных предприятий;
- б) особенности финансов сельскохозяйственных предприятий.

2. Особенности планирования затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции:

- а) состав затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции;
- б) основные резервы снижения себестоимости сельскохозяйственной продукции;

3. Особенности планирования выручки от реализации сельскохозяйственной продукции:
 - а) понятие товарности хозяйства;
 - б) состав выручки от реализации сельскохозяйственной продукции и методы ее планирования;
4. Особенности состава и структуры оборотных средств сельскохозяйственных предприятий:
 - а) источники формирования оборотных средств;
 - б) методы и особенности определения потребности сельскохозяйственных предприятий в собственных оборотных средствах.
5. Прибыль сельскохозяйственных предприятий и методы ее планирования.
6. Организация финансов строительства:
 - а) понятие финансов заказчиков строительства;
 - б) понятие финансов подрядных строительных организаций;
 - в) особенности финансов в строительстве.
7. Состав затрат на строительно-монтажные работы:
 - а) цель и задачи учета себестоимости строительной продукции;
 - б) состав прямых затрат в строительстве;
 - в) состав накладных расходов;
 - г) виды себестоимости строительно-монтажных работ.
8. Выручка от реализации строительной продукции. Прибыль и порядок ее распределения:
 - а) состав выручки подрядных строительных организаций;
 - б) порядок определения конечного результата деятельности строительных организаций;
 - в) методика планирования прибыли подрядных строительных организаций.
9. Особенности организации оборотных средств в строительстве:
 - а) состав и структура оборотных средств строительных организаций;
 - б) особенности нормирования оборотных средств;
 - в) источники финансирования прироста норматива оборотных средств в строительстве.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о содержании и роли финансов отраслей экономики страны в формировании денежных ресурсов государства, требованиях законодательных актов по организации финансов в сельскохозяйственном производстве.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученным материалом данной дисциплины, а также других специальных дисциплин.

При изучении данной темы необходимо уяснить: цель и задачи финансов сельскохозяйственных предприятий, особенности организации финансов сельского хозяйства, в капитальном строительстве, особенности формирования и планирования прибыли сельскохозяйственных и строительных предприятий; особенности нормирования оборотных средств, требования законодательных актов по организации финансов в капитальном строительстве.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию и оперативного контроля за усвоением материала рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Особенности сельскохозяйственного производства и их влияние на организацию финансов.
2. Планирование и резервы снижения затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции.
3. Состав и планирование выручки от реализации сельскохозяйственной продукции.
4. Прибыль сельскохозяйственных предприятий.
5. Особенности финансового планирования в сельском хозяйстве. Определение финансов строительных организаций.
6. Особенности строительного производства.
7. Особенности организации финансов заказчиков строительства.
8. Особенности организации финансов строительных организаций.
9. Особенности формирования и использования основных фондов строительных организаций.

10. Особенности в составе и источниках формирования оборотных средств строительных организаций.
11. Особенности нормирования незавершенного производства и расходов будущих периодов.
12. Состав затрат, включаемых в себестоимость строительной продукции.
13. Состав текущих затрат строительных организаций.
14. Состав единовременных затрат.
15. Порядок формирования сметной стоимости строительной продукции.
16. Состав прямых затрат строительных организаций.
17. Состав накладных расходов.
18. Факторы, влияющие на себестоимость строительной продукции.
19. Содержание понятия «плановые накопления».
20. Виды сметной стоимости в строительстве.
21. Состав выручки подрядных строительных организаций.
22. Порядок определения конечного финансового результата в строительстве.
23. Состав внереализационных доходов строительных организаций.
24. Состав внереализационных расходов строительных организаций.
25. Состав прибыли подрядных строительных организаций.
26. Порядок планирования прибыли строительных организаций.

Тема 8. Финансы предприятий торговли, жилищного и коммунального хозяйства

Вопросы семинара

1. Организация финансов торговли:
 - а) особенности функционирования;
 - б) особенности финансов торговых предприятий;
2. Издержки обращения торговых предприятий:
 - а) цель и задачи учета себестоимости строительной продукции;
 - б) состав прямых затрат в строительстве;
 - в) состав накладных расходов;

- г) виды себестоимости строительно-монтажных работ.
- 3. Валовой доход и прибыль торговых предприятий:
 - а) состав выручки торговых предприятий;
 - б) особенности планирования прибыли в торговле.
- 4. Особенности организации оборотных средств в торговле:
 - а) состав и структура оборотных средств торговых организаций;
 - б) особенности нормирования оборотных средств.
- 5. Особенности финансов жилищного и коммунального хозяйства:
 - а) расходы по эксплуатационной деятельности жилищно-коммунального хозяйства;
 - б) обязательные платежи и отчисления жилищно-коммунальных организаций;
 - в) определение плановой величины эксплуатационных расходов.
- 6. Доходы жилищного и коммунального хозяйства:
 - а) состав доходов жилищно-коммунального хозяйства;
 - б) целевые сборы и осуществляемые за счет них затраты;
 - в) финансовые результаты деятельности жилищно-коммунального хозяйства.
- 7. Особенности финансового планирования в жилищном и коммунальном хозяйстве.

Методические рекомендации для самостоятельной подготовки к семинарскому занятию

Изучение темы должно основываться на теоретических положениях о содержании и роли финансов отраслей экономики страны в формировании денежных ресурсов государства, требованиях законодательных актов по организации финансов в торговле, в жилищном и коммунальном хозяйствах.

В ходе подготовки к семинарскому занятию вопросы темы необходимо увязывать с ранее изученным материалом данной дисциплины, а также других специальных дисциплин.

При изучении данной темы необходимо уяснить: цель и задачи финансов торговых организаций (предприятий), особенности формирования издержек обращения торговых предприятий, особенности формирования и планирования прибыли торговых организаций, осо-

бенности нормирования оборотных средств, особенности формирования доходов жилищно-коммунальных хозяйств, особенности формирования и планирования прибыли, особенности нормирования оборотных средств.

Для организации самостоятельной подготовки к семинарскому занятию и оперативного контроля за усвоением материала рекомендуется ответить на следующие **вопросы**:

1. Особенности сферы товарного обращения.
2. Виды торговых организаций.
3. Определение финансов торговых предприятий (организаций).
4. Особенности организации финансов в торговле.
5. Особенности состава и структуры основных фондов торговых организаций.
6. Особенности формирования оборотных средств торговых предприятий.
7. Состав нормируемых и ненормируемых оборотных средств в торговле.
8. Особенности нормирования товарных запасов.
9. Особенности нормирования денежных средств в кассе.
10. Состав расходов, включаемых в издержки обращения торговых предприятий.
11. Классификация статей расходов, включаемых в издержки обращения и производства.
12. Виды резервов предстоящих платежей, создаваемых торговыми организациями.
13. Факторы, влияющие на снижение издержек обращения.
14. Источник финансирования издержек обращения в торговых организациях.
15. Понятие и состав валового дохода торговых организаций.
16. Понятие торговой надбавки торговых организаций.
17. Методика определения прибыли в торговле.
18. Состав внереализационных доходов торговых организаций.
19. Состав внереализационных расходов торговых организаций.
20. Особенности финансов потребительских кооперативов.
21. Состав и порядок образования денежных фондов в кооперативной торговле.
22. Особенности организации финансов жилищного хозяйства.

23. Особенности организации финансов коммунального хозяйства.
24. Состав расходов по эксплуатационной деятельности.
25. Доходы жилищно-коммунального хозяйства.
26. Определение финансовых результатов деятельности жилищно-коммунального хозяйства.
27. Особенности состава и структуры оборотных средств жилищно-коммунального хозяйства.

3. ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

Задание 1

Общепринятой считается точка зрения, что финансам предприятий отраслей народного хозяйства присущи следующие функции:

- 1) контрольная и стимулирующая;
- 2) стимулирующая и распределительная;
- 3) распределительная и контрольная;
- 4) распределительная и защитная.

Задание 2

При расчете величины затрат на реализуемую продукцию на предстоящий период составляющие элементы основной формулы расчета следует взять в оценке:

- 1) по ценам реализации;
- 2) в натуральном выражении;
- 3) себестоимости и ценам реализации;
- 4) себестоимости.

Задание 3

Нормы запаса оборотных средств в промышленности, как правило, устанавливают:

- 1) в днях или процентах;
- 2) только в процентах;
- 3) только в днях;
- 4) в стоимостном выражении.

Задание 4

Розничная цена реализации продукции состоит:

- 1) из себестоимости и прибыли;
- 2) себестоимости и торговой надбавки;

- 3) оптовой цены и торговой надбавки;
- 4) прибыль и торговой надбавки.

Задание 5

В состав внереализационных доходов промышленного предприятия входят:

- 1) штрафы, им уплаченные;
- 2) доходы от сдачи имущества в аренду;
- 3) полученные банковские ссуды;
- 4) штрафы, им полученные.

Задание 6

Основной нормой запаса при определении потребности в собственных оборотных средствах по «Товарным запасам» торговых предприятий выступает норма _____ (указать необходимую норму).

Задание 7

Основной составляющей нормы запаса при определении потребности в собственных оборотных средствах по «Сырью и материалам» промышленных предприятий выступает норма _____ (указать необходимую норму).

Задание 8

В доходном разделе финансового плана промышленного предприятия отражаются:

- 1) потребность в устойчивых пассивах;
- 2) увеличение потребности в устойчивых пассивах;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) увеличение потребности в собственных оборотных средствах предприятия.

Задание 9

В состав внереализационных расходов промышленного предприятия входят:

- 1) убытки по законсервированным заказам;
- 2) внепроизводственные расходы;
- 3) убытки от стихийных бедствий;
- 4) штрафы, им уплаченные.

Задание 10

В состав остатков нереализованной товарной продукции к концу предстоящего периода при расчете затрат на реализацию могут входить остатки отгруженной неоплаченной продукции _____ (указать необходимое слагаемое).

Задание 11

Величина торговой надбавки включает:

- 1) оптовую цену продукции;
- 2) розничную цену товара;
- 3) производственную себестоимость продукции;
- 4) полную себестоимость продукции.

Задание 12

На величину выручки от реализации продукции влияет:

- 1) себестоимость продукции и объем ее реализации;
- 2) ассортиментные сдвиги, объем реализации продукции;
- 3) объем реализации, уровень цен на готовую продукцию и себестоимость;
- 4) уровень цен на готовую продукцию, объем ее реализации и ассортиментные сдвиги.

Задание 13

При расчете выручки остатки нереализованной товарной продукции необходимо пересчитать:

- 1) из производственной себестоимости в ценах реализации;
- 2) цен реализации в производственную себестоимость;
- 3) производственной себестоимости в полную себестоимость;
- 4) цен реализации в полную себестоимость продукции.

Задание 14

Если остатки нереализованной товарной продукции прогнозируются к началу предстоящего периода, то в их состав входят любые виды остатков отгруженной продукции, а также остатки _____ продукции (вписать пропущенное).

Задание 15

На величину объема реализации влияет как изменение остатков нереализованной товарной продукции, так и изменения объема _____ (вписать пропущенное).

Задание 16

Оптовая цена производителя включает полную себестоимость продукции _____ (вписать пропущенное).

Задание 17

В проверочной (шахматной) таблице к балансу доходов и расходов предприятия отражаются:

- 1) источники финансовых ресурсов;
- 2) направления расходования финансовых ресурсов;
- 3) разница между суммой финансовых ресурсов и расходами предприятия.

Задание 18

В финансовом плане предприятия:

- 1) отражается общая потребность в оборотных средствах;
- 2) отражается величина изменения потребности в оборотных средствах;
- 3) потребность в оборотных средствах не находит отражения.

Задание 19

Превышение расходов над поступлениями средств в платежном календаре свидетельствует:

- 1) об уменьшении сумм на расчетном счете предприятия;
- 2) улучшении платежеспособности предприятия;
- 3) недостатке средств для покрытия текущих расходов.

Задание 20

К формам оперативного финансового планирования относятся:

- 1) платежный календарь;
- 2) прогнозный баланс;
- 3) кассовый план;
- 4) прогноз финансовых результатов.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

В соответствии с учебным планом студенты, обучающиеся по специальности «Финансы и кредит», обязаны в процессе изучения

теоретических основ дисциплины написать и защитить **курсовую работу** по выбранной теме.

Необходимость, цель и задачи написания курсовой работы

Подготовка курсовой работы представляет необходимый этап самостоятельной работы студентов по углубленному изучению ключевых проблем курса «Финансы организации», развития навыков научно-исследовательской работы и умения использовать методы научного исследования в раскрытии содержания конкретной темы.

Цель и задачи написания курсовой работы заключаются в следующем:

- показать умение анализировать и обобщать данные, характеризующие развитие экономики и финансовой сферы;
- знать структуру финансовой системы хозяйствующего субъекта, ее основные звенья и уровни, механизм функционирования финансов предприятия;
- понимать общие закономерности и особенности развития финансовой сферы предприятия, знать отечественный и мировой опыт формирования микроэкономических основ финансовой политики организации;
- видеть перспективы развития финансовых отношений, знать формы их связи с кредитно-денежной политикой;
- уметь использовать при написании курсовой работы знания по смежным экономическим дисциплинам («Экономическая теория», «Денежное обращение, кредит, банки», «Финансы», «Ценообразование», «Статистика», «Экономика предприятия» и др.);
- знать принципы разработки финансовой стратегии предприятия, методы планирования финансовой деятельности;
- уметь провести оценку и анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- быть способным творчески и самостоятельно работать с литературой по соответствующей финансовой проблематике, со статистическими сборниками, а также уметь формировать собственное мнение по проблемам выбранной темы;
- комплексно подходить к раскрытию содержания темы курсовой работы на основе единства исторического, теоретического, финансового и юридического аспектов исследования;

- уметь составить оптимальный план курсовой работы, исходя из сочетания общих (теоретических) закономерностей развития данного экономического явления и специфики темы;

- уметь экономически грамотно и логично изложить в письменной форме собранный материал, структурировать его по главам и параметрам таким образом, чтобы каждый последующий раздел вытекал из предыдущего, а также выделять переходные положения от одной главы к другой;

- уметь сформулировать выводы по каждой главе и работе в целом.

Выбор темы курсовой работы

Выполнение курсовой работы – предпосылка и необходимое условие успешной подготовки и защиты в будущем дипломной работы по специальности «Финансы и кредит». Поэтому тему курсовой работы целесообразно выбирать исходя из долгосрочных научных интересов и возможностей использования теоретического и практического материала темы при написании дипломной работы, участия в студенческой научно-практической конференции. При выборе темы курсовой работы нужно учитывать ее актуальность, практическую значимость, а также возможность использования конкретного практического материала.

Курсовая работа должна отражать существующий уровень разработки вопросов выбранной темы в научной экономической и финансовой литературе, связь финансов с текущей экономической жизнью страны и финансовой политикой правительства. Таким образом, студенты на примере выбранной темы должны показать глубокое знание курса «Финансы организации», умение работать с законодательными и нормативными актами в данной области, статистическими сборниками и специальной литературой по теме курсовой работы (газеты: «Финансовая газета», «Экономика и жизнь»; журналы: «Финансы», «Российский экономический журнал», «Мировая экономика и международные отношения», «Финансы и кредит», «Вестник Банка России», «Банковское дело» и т.д.)

Тема курсовой работы в обязательном порядке должна быть согласована с научным руководителем.

Требования к выполнению курсовой работы

1. По объему курсовая работа должна составлять 30 – 35 с. печатного текста (с использованием MS WORD, MS EXCEL), 14 кеглем, через 1,5 интервала, на одной стороне стандартного листа формата А4, оставляя поля: левое – 3,0 см, правое – 1 см, верхнее и нижнее – 2 см. Нумерация работы является сквозной и начинается со страницы 3 (первая и вторая страницы – это титульный лист и содержание работы, которые не нумеруются). Номер страницы проставляется внизу в середине или справа.

2. Курсовая работа включает: титульный лист, содержание, введение, текст работы, заключение, список литературы и приложения (при необходимости).

На **титульном листе** курсовой работы приводится полное название:

- учебного заведения (Министерство образования и науки РФ, ГОУ ВПО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»);

- факультета (экономический);
- кафедры;
- учебной дисциплины (Финансы организаций);
- тема курсовой работы;
- фамилия и инициалы студента, курс, номер группы;
- фамилия и инициалы научного руководителя;
- город и год выполнения курсовой работы.

Содержание курсовой работы приводится на отдельной, следующей после титульного листа странице. Содержание должно отражать структуру курсовой работы и соответствовать написанному тексту. Содержание в обязательном порядке должно содержать введение, основную часть с разбивкой по главам и параграфам, заключение, список литературы, приложения (если это предусмотрено в работе). В содержании указываются номера страниц текста курсовой работы. При оформлении содержания курсовой работы введение, заключение, список используемой литературы и приложения не нумеруются, а указываются только страницы. После содержания со следующей страницы начинается введение, с которого начинается текст курсовой работы.

Во введении дается обоснование выбора темы, характеризуется ее значение и актуальность, определяется цель и формулируются задачи исследования. Здесь же оговариваются объект и предмет исследования, на каких фактических и статистических материалах строится работа, какие методы используются в процессе исследования. Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, т. к. оно не является содержательной частью работы. Не следует во введении приводить определения, понятия, состав, роль анализируемых категорий и т.д.

Основная часть текста курсовой работы состоит из двух или трех глав (в зависимости от выбранной темы). Каждая глава включает несколько параграфов, но не менее двух. В конце каждой главы должны быть сделаны выводы.

В первой (теоретической) главе раскрывается содержание основных понятий, категорий и терминов, выявляется связь между ними, определяются факторы и их влияние на развитие рассматриваемой проблемы. В этой главе целесообразно рассмотреть различные точки зрения и концепции, существующие в отечественной и зарубежной литературе, провести их сравнительный анализ, высказать свою точку зрения.

При написании данной главы необходимо использовать современную и достоверную экономическую, финансовую и статистическую информацию, характеризующую состояние рассматриваемых вопросов. В результате исследования студенты должны определить закономерности и тенденции изучаемого явления, найти аргументацию для обоснования своего методологического подхода или собственного мнения по теоретическим проблемам курсовой работы. Исследование теоретических вопросов, содержащихся в первой главе, должно быть увязано с практической частью работы и служить базой для разработки предложений и рекомендаций.

Во второй (аналитической) главе рассматривается механизм реализации выявленных в первой главе явлений (формы, методы и финансовые инструменты, с помощью которых обеспечивается функционирование данного явления в финансовой системе или экономической жизни страны) **на конкретном объекте исследования**. Материал этой главы базируется на тщательном изучении действующего законодательства, инструктивного материала и прочих нормативных

материалов, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материала.

В третьей главе должны быть даны основные пути решения данной проблемы. Основное требование, предъявляемое к главе, заключается в разработке и обосновании выводов и практических предложений, направленных на решение проблем, исследуемых в курсовой работе.

Заключение работы должно быть лаконичным (1,5 – 2 с.), емким по содержанию. В заключение необходимо отметить актуальность постановки проблемы выбранной темы и предлагаемый путь ее решения, изложить полученные теоретические выводы по каждой главе, их практическую значимость и конкретные Ваши предложения.

Курсовая работа завершается **списком литературы**, в котором должны быть представлены все основные документы, статистические сборники, монографии и журнальные статьи отечественных и зарубежных авторов по выбранной теме. При оформлении списка используемой литературы необходимо придерживаться следующей последовательности:

1. Законодательные и нормативные акты РФ (Конституция РФ, Кодексы РФ, Федеральные законы, Указы Президента, постановления и решения Правительства РФ, приказы и инструкции Центрального банка РФ, министерств и ведомств и т.д.).

2. Статистические материалы и сборники.

3. Литература по данной теме курсовой работы.

Все источники следуют в алфавитном порядке. Со стандартом оформления списка литературы можно ознакомиться в библиотеке университета.

Приложения состоят из таблиц, рисунков, диаграмм, схем и т. д. Приложения подшиваются строго в той последовательности, в какой они рассматриваются в тексте. Каждое отдельное приложение должно иметь заголовок, раскрывающий его содержание.

Использование в курсовой работе цитат, фактического или статистического материала, таблиц и графиков, заимствованных из литературы, требует ссылок на соответствующие источники с указанием страниц. Ссылки оформляются в квадратных скобках. Например, ссылка [2, с. 13] указывает на то, что данный источник в списке литературы записан под номером два, страница тринадцать. При написа-

нии текста работы важно следить за логикой изложения материала, четко и правильно освещать вопросы темы. Конечный вариант работы должен быть тщательно отредактирован и содержать четкое и ясное изложение темы. Студент должен отличать популярный стиль изложения (разговорный, журналистский, газетный, литературный) от научно-исследовательского.

Все рисунки и таблицы должны быть увязаны с текстом, иметь название, номер в разрезе главы, например: рисунки первой главы должны иметь нумерацию 1.1, 1.2, 1.3, и т.д.; второй главы – 2.1, 2.2, 2.3 и т.д.; третьей главы – 3.1, 3.2, 3.3 и т.д.; аналогично таблицы.

Перед изложением любого раздела (главы, параграфа) дается его название в соответствии с содержанием работы.

Выполненная работа подписывается автором, проставляется дата ее завершения.

Проверенная и положительно оцененная работа выносится на защиту, где автору предстоит дополнительно ответить на вопросы по существу курсовой работы. Курсовая работа должна быть защищена до начала экзаменационной сессии.

Примерная тематика курсовых работ

1. Основные направления снижения себестоимости продукции на предприятии.
2. Сущность оборотных средств промышленного предприятия и основные принципы их организации.
3. Основные источники формирования оборотных средств предприятия.
4. Методы нормирования оборотных средств предприятия.
5. Повышение эффективности использования оборотных средств промышленного предприятия.
6. Сущность денежных накоплений предприятия и основные формы их реализации.
7. Сущность и функции прибыли предприятия.
8. Основные резервы роста прибыли на предприятии.
9. Методы планирования прибыли предприятия.
10. Налог на прибыль предприятия и методы его оптимизации.
11. Платежи предприятия в бюджет и методы их оптимизации.
12. Распределение и использование прибыли предприятия.
13. Система показателей рентабельности на предприятии.

14. Налог на добавленную стоимость как важнейшая форма реализации денежных накоплений предприятия.

15. Единый социальный налог: его роль и место в системе денежных накоплений предприятия.

16. Амортизация основных фондов, способы ее начисления и методы планирования.

17. Сущность выручки от реализации продукции и основные факторы ее роста.

18. Система цен и действующий порядок ценообразования в промышленности.

19. Этапы и методы финансового планирования на предприятии.

20. Финансовое планирование на предприятии и его значение для предприятия.

21. Бюджетирование и порядок его организации на предприятии.

22. Оценка финансового состояния организации.

23. Особенности финансов организации разных организационно-правовых форм хозяйствования.

24. Отраслевые особенности организации финансов (на примере капитального строительства, предприятий сельского хозяйства, транспорта или сферы товарного обращения).

25. Проблемы банкротства российских предприятий.

26. Роль бизнес-плана в деятельности предприятия и порядок ее разработки.

27. Оценка основных фондов, их виды и проблемы применения в действующей практике.

28. Формирование финансовых ресурсов предприятия на современном этапе.

29. Пути снижения финансового риска на предприятии.

30. Инновационная деятельность предприятия.

ГЛОССАРИЙ

А

Аванс – денежная сумма (или иная имущественная ценность), которая передается в счет исполнения договорного обязательства. В отличие от задатка не является способом обеспечения обязательства.

Авизо – поручение на зачисление или списание денежных средств по счетам в банке. Различают авизо кредитовые (деньги зачисляются) и дебетовые (деньги списываются).

Аккредитив – расчетный документ в виде поручения банка покупателя банку поставщика произвести за счет специально забронированных средств оплату по товарно-транспортным документам за отгруженный товар или выплатить предъявителю определенную сумму денег.

Активы предприятия – собственность предприятия, отражаемая в активе баланса. Существуют три основных вида активов: 1) текущие активы, состоящие из денежного капитала и средств, которые могут быть быстро трансформированы в наличные деньги (обычно в течение одного года); 2) основные фонды с длительным сроком службы, используемые предприятием при производстве товаров и услуг; 3) прочие активы, которые включают нематериальные активы, не имеющие натурально-вещественной формы, но ценные для предприятия, капиталовложения в другие компании, долгосрочные ценные бумаги, расходы будущих периодов и различные другие активы.

Акцепт – согласие плательщика на оплату расчетных и товарных документов.

Акциз – вид косвенного налога, взимаемого в цене товара.

Акционерное общество – компания, являющаяся юридическим лицом, капитал которой состоит из взносов пайщиков, акционеров и учредителей. Существуют закрытые и открытые акционерные общества.

Акционерный капитал – оплаченная акционерами часть капитала, вложенного в предприятие в обмен на требование участия в соответствии с вложенной долей в распределении прибылей в форме

дивидендов. Вместе с нераспределенной прибылью составляет собственный капитал акционерного общества.

Акция – вид ценной бумаги; единица капитала, которая дает право ее владельцу на долю в распределяемой прибыли и в остаточной стоимости акционерного общества, если оно ликвидируется.

Амортизационный фонд – денежные средства, предназначенные для финансирования простого и расширенного воспроизводства основных фондов.

Амортизация – постепенное перенесение стоимости основных фондов на производимую с их помощью продукцию; целевое накопление средств и их последующее применение для возмещения изношенных основных фондов.

Аренда – распоряжение и пользование каким-либо имуществом в течение определенного срока, оговоренного документом аренды, за плату. Аренда не влечет за собой изменения права собственности.

Аудиторский контроль – проведение ревизии бухгалтерских отчетов независимыми внешними аудиторскими фирмами или отдельными аудиторами, имеющими лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Б

Баланс – основной документ бухгалтерского учета, содержащий информацию о составе и стоимостной оценке активов и пассивов предприятия. На практике финансовое положение действующего предприятия постоянно меняется. Периодически, через равные промежутки времени (квартал, год), предполагается, что деятельность предприятия на какой-то момент останавливается и составляется баланс на определенную дату.

Балансовая прибыль – общая сумма прибыли, полученная предприятием по всем видам деятельности и отражаемая в его балансе.

Банковский кредит – кредит, выдаваемый в виде денежных ссуд хозяйствующим субъектам и другим заемщикам.

Банкротство – положение предприятия, когда его обязательства превышают его активы. Процесс банкротства регулируется зако-

ном о банкротстве. В случае признания банкротства активы предприятия реализуются в пользу кредиторов.

Безналичный денежный оборот – часть денежного оборота, в которой движение денег осуществляется в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Бизнес-план – программа деятельности предприятия, план конкретных мер по достижению конкретных целей его деятельности, включающий оценку ожидаемых расходов и доходов. Разрабатывается на основе маркетинговых исследований.

Бюджетное финансирование – предоставление в безвозвратном порядке юридическим лицам из бюджетов разных уровней и внебюджетных фондов средств для полного или частичного покрытия расходов.

Бюджетные ассигнования – средства бюджетов разных уровней, направляемые на развитие экономики, финансирование социально-культурных мероприятий, обороны страны, содержание органов государственной власти и управления.

В

Валовая выручка – совокупная сумма денежных поступлений за определенный период от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг.

Валовая прибыль – оставшаяся часть валового дохода после вычета амортизационных отчислений, фонда оплаты труда и социальных выплат.

Валовой доход – совокупный доход, полученный в течение определенного периода в результате распределения валовой выручки. Представляет собой разницу между валовой выручкой и стоимостью затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, услуг.

Вексель – вид ценной бумаги, письменное денежное обязательство. Безусловный и бесспорный долговой документ.

Внебюджетные специальные фонды – денежные фонды, имеющие строго целевое назначение. Их цель состоит в расширении социальных услуг населению, стимулировании развития отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечении дополнительными ресурсами

приоритетных отраслей экономики. Важнейшие социальные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования. Отчисления во внебюджетные фонды предприятия производят в виде страховых взносов.

Г

Гарантийное обязательство – форма обеспечения банковской ссуды.

Гарантия – подтверждение того, что третьей стороной будут выполнены обязательства; может относиться к определенному займу.

Государственное регулирование – законодательно оформленная система целенаправленного воздействия государства на функционирующую экономику в целях обеспечения определенных процессов, изменений экономических явлений или их связей.

Государственное финансирование – метод безвозвратного предоставления финансовых ресурсов субъектам хозяйствования за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов. Посредством государственного финансирования происходит целенаправленное перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования.

Государственные доходы – денежные отношения по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государственных структур. Применяются три основных метода мобилизации государственных доходов: налоги, государственные займы, эмиссия (бумажно-денежная и кредитная).

Государственные расходы – денежные отношения, связанные с использованием централизованных и децентрализованных государственных средств на различные потребности государства. Финансируются государственные расходы в трех формах: самофинансирования, бюджетного финансирования, кредитного обеспечения.

Государственные финансы – сфера денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанная с формированием финансовых ресурсов в распоряжение государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворению растущих социально-

культурных потребностей членов общества, нужд обороны страны и государственного управления.

Государственные финансы функционируют на федеральном, региональном и местном уровнях и включают: бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных и муниципальных предприятий.

Д

Дебитор – лицо, получившее продукцию или услугу, но еще не оплатившее их.

Дебиторская задолженность – счета к получению суммы, причитающейся предприятию от покупателей за товары и услуги, проданные в кредит. В балансе предприятия записываются как текущие активы.

Денежная система – система, включающая денежную единицу, порядок эмиссии наличных денег, организацию и регулирование денежного обращения.

Денежное обращение – движение денег в качестве средства обращения и платежа, опосредствующее обмен товаров и услуг в наличной и безналичной форме.

Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира и выполняющий роль эквивалента. Их сущность выражается в функциях: меры стоимости, средства обращения, средства накопления, средства платежа, мировых денег.

Депозит – денежные средства или ценные бумаги, помещаемые для хранения в кредитные учреждения и подлежащие возврату внесшему их лицу на заранее оговоренных условиях.

Дефицит – превышение доходов над расходами

Дефлятор – один из индексов роста цен, использующийся в качестве коэффициента пересчета в неизменные цены.

Диверсификация производства – переход от односторонней, часто базирующейся лишь на одном продукте производственной структуры к многопрофильному производству с широкой номенклатурой выпускаемой продукции.

Дивиденд – часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами после уплаты налогов, отчисле-

ний на расширение производства, пополнения резервов, выплаты кредитов и процентов по облигациям и вознаграждений директорам. По привилегированным акциям он выплачивается в размере заранее установленного твердого процента от их нарицательной стоимости. По обыкновенным акциям дивиденд колеблется в зависимости от размера полученной обществом прибыли.

Добавленная стоимость – прирост стоимости, создаваемый на определенном предприятии в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Договор аренды – договор, устанавливающий срочное, возмездное владение имуществом для осуществления предпринимательской деятельности.

Долгосрочные финансовые вложения – финансовые вложения, рассчитанные на длительный период времени, и уставные капиталы предприятий и коммерческих организаций, долгосрочные займы.

Доходность – отношение величины прибыли на одну обыкновенную акцию к ее рыночной цене.

Доходы будущих периодов – авансы, полученные от покупателей, а также сумма задолженности покупателям, оплатившим товары или услуги авансом, до поставки, иногда используют термины «отложенный доход» или «авансовые поступления».

Доходы бюджета – экономические отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу формирования бюджетного фонда страны. Формой проявления этих отношений служат различные виды платежей юридических и физических лиц.

3

Задаток – денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

Заемный капитал – капитал, получаемый за счет выпуска и размещения заемных ценных бумаг, обычно облигаций.

Залог – имущество или недвижимость, служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение займа. В гражданском праве под залогом понимается право кредитора (залогодержателя) приоритетно перед другими кредиторами получать возмещение из стоимости заложенного имущества.

Затраты – издержки, возникшие в процессе производства товаров и оказания услуг в целях получения прибыли, отнесенные к данному отчетному периоду. Они включают как прямые издержки и накладные расходы, так и неоперационные издержки, например, выплату процентов по кредитам. Затраты – это уменьшение собственного капитала предприятия в течение отчетного периода в результате деятельности предприятия.

И

Издержки переменные – затраты предприятия на производство и реализацию продукции, объем которых меняется пропорционально изменению объема выпуска продукции.

Издержки постоянные – издержки, не зависящие от объема производства, например арендная плата за производственные помещения.

Издержки производства продукции – затраты предприятия на производство продукции, составляющие производственную себестоимость продукции.

Издержки производства и реализации продукции – затраты предприятия на производство и реализацию продукции, составляющие полную себестоимость продукции.

Инвестиции – использование финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала для увеличения активов предприятия и получения прибыли. В мировой практике различают следующие виды инвестиций: венчурные, прямые, портфельные, аннуитет.

Инвестор – юридическое или физическое лицо, осуществляющее долгосрочное вложение капитала в целях получения прибыли.

Инновационная деятельность – деятельность, основанная на создании и использовании научно-технической продукции и интеллектуального потенциала.

Инструмент – любой вид финансового долгового обязательства.

Инфляция – обесценение денег, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги. Различают умеренную (ползучую), галопирующую и гиперинфляцию.

Инфраструктура – комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих промышленное (или какое-либо другое) производство, а также население. Включает транспорт, связь, торговлю, материально-техническое обеспечение, науку, образование, здравоохранение.

Ипотека – передача в залог недвижимости, земли в целях получения кредита, называемого ипотечным кредитом.

К

Капитал – стоимость, пускаемая в оборот для получения прибыли.

Капиталоемкость – показатель, характеризующий отношение основного капитала к произведенной в соответствующий период продукции или ее части – национальному доходу, чистому доходу, прибыли.

Капитал оборотный – часть капитала, направляемая на формирование оборотных средств и возвращаемая в течение одного производственного цикла.

Капитал основной – часть капитала, направленная на формирование основных производственных фондов и участвующая в производстве длительное время.

Капитальное строительство – процесс создания и совершенствования основных фондов путем строительства новых, реконструкции, расширения, технического перевооружения и модернизации действующих.

Капитальные вложения – затраты материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленные на восстановление и прирост основных фондов.

Коммерческий кредит – товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа; долговое обязательство, оформленное векселем.

Компания – образуемое на базе паевого капитала объединение предпринимателей, являющееся юридическим лицом. Разновидности: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью.

Конверсия – переориентация предприятия на производство продукции принципиально другого типа.

Концерн – объединение самостоятельных предприятий различных отраслей, связанных совместными разработками, посредством системы участия, патентно-лицензионных соглашений, финансирования, тесного производственного сотрудничества.

Косвенные налоги – налоги на потребление, взимающиеся в виде надбавки к цене товара.

Краткосрочные активы – денежная наличность и активы, которые в ближайшее время могут быть переведены в денежную форму или будут использованы в ближайшем будущем, обычно в течение года.

Краткосрочные обязательства – обязательства, срок погашения которых наступает в течение короткого промежутка срока, обычно в пределах одного года.

Краткосрочные финансовые вложения – финансовые вложения, рассчитанные на короткий период, высоколиквидные ценные бумаги, облигации, акции, временная финансовая помощь другим предприятиям, депозитные сертификаты, полученные краткосрочные векселя.

Кредит – предоставленная ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, платности, материальной обеспеченности и возвратности.

Кредитование – одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.

Кредиторская задолженность – суммы, причитающиеся поставщикам за покупку у них товаров или услуг в кредит.

Курс акций, облигаций и других ценных бумаг – текущая рыночная цена ценной бумаги.

Л

Лизинг – средне-и долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений; способ финансирования инвестиций, основанный на долгосрочной аренде имущества при сохранении права собственности за арендодателем. Лизинг позволяет предприятиям снизить уровень собственного капитала в источниках финансирования инвестиций.

Ликвидный – 1. Активы считаются ликвидными, если они представляют собой наличный денежный капитал или могут быть переведены в форму наличного капитала с минимальными затратами или вообще без затрат. Обычно говорят о степени ликвидности активов, которая определяется тем, насколько легко эти активы могут быть превращены в наличность. 2. Ликвидным называют предприятие, у которого работающий (оборотный) капитал составляет значительную сумму.

Ликвидность предприятия – способность в любой момент оплатить свои текущие обязательства.

Лимит капитальных вложений – предельный размер капитальных вложений на запланированный ввод в действие мощностей или на создание нормативных заделов капитального строительства.

Лицензия – официальное разрешение на ведение некоторых видов хозяйственной деятельности, в том числе внешнеторговых операций.

М

Маркетинг – комплексная система управления деятельностью предприятия по разработке, производству и сбыту продукции или предоставлению услуг на основе изучения рынка сбыта и активного воздействия на потребительский спрос.

Маргинальная прибыль – дополнительная прибыль, полученная от роста объема выручки от продаж при неизменных условно-постоянных затратах.

Монополия – исключительное право (производства, торговли, промысла и т.д.), принадлежащее одному лицу, определенной группе лиц или государству. Рынок, на котором для данного товара существует только один продавец (или группа продавцов, совместно принимающих решение).

Моральный износ – утрата полезности активов в результате разработки более совершенного оборудования или других причин, не имеющих отношения к физическим свойствам активов.

Н

Накладные расходы – операционные расходы, которые прямо не зависят от объема производства. К ним относятся расходы на хозяйственное обслуживание и управление предприятием. Наряду с прямыми затратами они включаются в издержки производства.

Налог – обязательный платеж, который в законодательном порядке взимается с юридических и физических лиц в строго установленных размерах и в определенные сроки.

Неликвидность – недостаток ликвидных активов. Такое положение, когда активы не могут быть быстро и легко превращены в наличные деньги.

Нематериальные активы – активы, не имеющие физической, осязаемой формы, например защита, обеспечиваемая страховкой, цена фирмы (гудвилл), торговая марка.

Неустойка – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Нашим законодательством к неустойке приравнены штрафы и пеня.

Номинал – номинальная или основная стоимость (в отличие от рыночной стоимости), указанная на акции, облигации, векселе, купоне, банкноте или другом инструменте.

Номинальная стоимость акции – доля в акционерном капитале компании, которая обозначена на лицевой стороне акции.

Норма амортизации – процент от стоимости основных фондов, который ежегодно включается в себестоимость произведенной продукции (услуг).

О

Обеспечение – личное имущество или недвижимость, служащие полным обеспечением, гарантирующим погашение займа. Также активы предприятия, закладываемые в качестве обеспечения оплаты ссуды или займа.

Облигация – ценная бумага с фиксированным процентом, выпускаемая частными компаниями или государством. О. подлежит погашению (выкупу) в течение обусловленного при выпуске займа срока.

Обновление фондов – процесс выбытия и замены фондов на прежней или принципиально новой технологической основе.

Оборачиваемость оборотных средств – относительный показатель, характеризующий эффективность использования оборотных средств. Определяется исходя из времени, в течение которого денежные средства совершают полный оборот, начиная с приобретения производственных запасов, нахождения их в процессе производства до выпуска и реализации готовой продукции и поступления денег на счета предприятия.

Оборот оборотных средств – движение оборотных средств предприятия, последовательный переход из одной формы в другую.

Оборотные средства – денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Оборотный капитал – доля капитала предприятия, вложенная в текущие активы, фактически все оборотные средства. Чистый оборотный капитал представляет собой разницу между текущими активами и текущими (краткосрочными) обязательствами.

Обыкновенная акция – акция, владение которой не дает права на отношение наибольшего благоприятствования при выплате дивидендов или при распределении активов в случае ликвидации акцио-

нерного общества. Права держателей обыкновенных акций в отношении доходов или активов акционерного общества удовлетворяются лишь после того, как удовлетворены все требования кредиторов и держателей привилегированных акций. Владение обыкновенной акцией дает право на участие в управлении обществом по принципу: одна акция – один голос.

Оперативный лизинг – характеризуется кратко- и среднесрочными контрактами (обычно короче амортизационного периода). Согласно этим контрактам, арендатор (лизингополучатель) имеет право расторгнуть контракт в любое время после соблюдения указанного в нем срока.

Оптимальный размер предприятия – размер предприятия, обеспечивающий выполнение заключенных договоров и обязательств по производству продукции (выполнению работ) в установленные сроки с минимумом затрат и максимально возможной эффективностью.

Опцион – соглашение с продавцом или покупателем, дающее право его держателю купить или продать ценные бумаги по указанной цене в течение оговоренного срока. На бирже опцион может быть куплен у дилера, и он дает право покупателю приобрести определенное количество акций по определенной цене в течение указанного времени, например опцион на три месяца. Если в течение этого времени снижение цены превышает стоимость опциона, то дилер понесет убытки, а покупатель извлечет выгоду, и наоборот. Различают опцион на продажу, опцион на покупку и опцион, дающий право на покупку и продажу – двойной опцион.

Оптовая (отпускная) цена – оптовая цена предприятия или цена производителя продукции, по которой товары реализуются другим предприятиям и организациям.

Основные непроизводственные фонды – предметы длительного пользования, обслуживающие в обществе непроизводственное потребление.

Основные производственные фонды – средства труда (здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства и др.), с помощью которых изготавливается продукция.

Основные средства – денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

Остаточная стоимость – разница между первоначальной стоимостью основных средств и суммой износа; сумма, которую предприятие рассчитывает получить от продажи активов (основных фондов) в конце полезного срока их службы.

Отсроченный платеж – часть согласованной цены, которая будет выплачена в заранее установленное время в будущем.

Отчетный период – определенный период в деятельности предприятия, по результатам которого составляются основные документы финансовой отчетности (например отчет о прибылях и убытках). Документы финансовой отчетности могут подготавливаться еженедельно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно; в них регистрируются результаты деятельности предприятия за этот период. Для всех предприятий подготовка ежеквартальных и ежегодных отчетов является обязательной.

Оценка фондов – стоимостное выражение фондов, используемое в бухгалтерской отчетности.

Очередность платежей – установленная последовательность списания средств со счета предприятия при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

II

Патент – 1. Исключительное право на контроль над использованием изобретения, предоставляемое изобретателю на обусловленный законом срок. Патенты создают временные монополии, что является формой вознаграждения за изобретательскую деятельность.

2. Исключительное право пользования, производства и продажи товаров или процессов на обусловленный законодательством период. Патентные права приобретаются предприятием за плату, включающую также и расходы на оплату консультационных и юридических услуг.

Переоценка фондов – изменение стоимостной оценки фондов под влиянием ценовых и иных факторов, определяющих условия воспроизводства.

Период окупаемости – время, необходимое для того, чтобы сумма, инвестированная в тот или иной проект, полностью вернулась за счет средств, полученных в результате основной деятельности по данному проекту.

Планирование – процесс, обеспечивающий сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов в рамках выбранного объекта управления, устанавливающий пропорции и темпы роста.

Платежеспособность предприятия – способность субъекта хозяйствования своевременно и полностью погашать свои краткосрочные и долгосрочные денежные обязательства.

Подряд – договор, по которому одна сторона (подрядчик) обязуется на свой риск выполнить конкретную работу по заданию другой стороны (заказчика).

Полезный срок службы – период времени, в течение которого владельцу экономически целесообразно использовать объект основных фондов; необходимо отличать от физического срока службы, часто более продолжительного, когда объект основных фондов может продолжать функционировать, несмотря на моральный износ, выражающийся в неэффективной работе, высоких эксплуатационных расходах или в выпуске устаревшей продукции. Норма амортизационных отчислений обычно определяется на основе полезного срока службы.

Пошлина – один из видов косвенных налогов.

Предпринимательство – деятельность, связанная с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг. Носит регулярный характер, ориентирована на извлечение прибыли.

Предприятие – являющийся юридическим лицом самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный для производства про-

дукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Прибыль – конечный финансовый результат деятельности предприятия.

Прибыль от реализации – разница между выручкой от продаж и затратами, отнесенными на себестоимость продукции.

Приватизация – переход собственности от государства в частные руки. Происходит путем продажи всего предприятия или доли участия (пая).

Привилегированная акция – акция, дающая владельцу преимущественные права по сравнению с держателем обыкновенной акции на получение дивидендов сразу после выплаты процентов по облигациям и займам. Обычно имеет ограниченный фиксированный размер дивидендов и не имеет права голоса.

Прогнозирование – научно обоснованное предсказание вероятности развития событий или явлений на будущее на основе статистических, социальных, экономических и других исследований.

Производительная мощность – максимально возможный выпуск продукции при наиболее полном и рациональном использовании основных производственных и оборотных фондов, а также финансовых ресурсов.

Проспект эмиссии – документ, содержащий необходимую информацию о выпуске ценных бумаг, подлежащих регистрации в установленном порядке.

Р

Расходы бюджета – экономические отношения, связанные с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, ведомственному, целевому и территориальному назначению.

Расширенное воспроизводство – возобновление производства во все увеличивающихся размерах.

Резервный фонд – целевой источник, создаваемый за счет регулярных отчислений от прибыли предприятия. Эти средства должны находиться в высоколиквидных активах.

Ремонтный фонд – целевой источник финансирования ремонта основных производственных фондов. Создается за счет ежемесячно относимых на себестоимость продукции отчислений по утвержденным предприятием нормативам.

Рентабельность – относительный показатель эффективности производства, выражающий степень доходности выпускаемой продукции.

Рисковый капитал – долгосрочные инвестиции, вложенные в ценные бумаги или предприятия с высокой или относительно высокой степенью риска, в ожидании чрезвычайно высокой прибыли.

Рынок – взаимодействие продавцов и покупателей для определения цены и необходимого количества товара и услуг. Некоторые рынки, например фондовая биржа, имеют определенное место, другие рынки могут существовать с помощью телефонной связи или компьютерной сети.

Рыночная стоимость – сумма, которую можно получить при продаже активов (собственности) на рынке.

Рыночная экономика – экономика, в которой ответы на вопросы, касающиеся производства и распределения ресурсов, определяются главным образом спросом и предложением на рынке. Соотношение предложения товара и услуг со стороны производителей и спроса со стороны населения определяет уровень цен и количество различных товаров и услуг на рынке.

С

Самофинансирование – один из методов финансового обеспечения воспроизводственных затрат, основанный на использовании субъектами хозяйствования собственных финансовых ресурсов.

Свободная рыночная экономика – такая экономическая система, в которой распределение ресурсов определяется не государством, а решениями, принимаемыми на уровне отдельных предпринимателей или предприятия.

Свободный рынок – рынок, на котором государственное регулирование не оказывает никакого влияния на соотношение спроса и предложения.

Себестоимость – денежное выражение текущих затрат на производство и реализацию продукции, работ и услуг, элемент цены.

Смета – финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

Смета доходов и расходов – финансовый план организации, осуществляющей некоммерческую деятельность.

Собственность – правоотношения, возникающие по поводу владения, пользования и распоряжения имуществом.

Т

Тариф – разновидность цены, применяемой при расчетах за коммунальные, транспортные, бытовые и другие услуги.

Текущие затраты – издержки, возникшие в процессе производства продукции и оказания услуг для получения прибыли и отнесенные к данному отчетному году.

Товар – продукт труда, предназначенный для продажи и удовлетворяющий определенные потребности. Товар может быть представлен реальным, т.е. осязаемым продуктом, или услугами, т.е. неосязаемым продуктом.

Торговая наценка – часть розничной цены, обеспечивающая возмещение текущих затрат и получение прибыли розничными торговыми предприятиями.

Трансфертная цена – оптовая цена, обслуживающая оборот товаров и услуг внутри данного предприятия. По этой цене осуществляются расчеты за сырье, материалы, полуфабрикаты и услуги.

Трастовые операции – доверительные операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиента.

Точка безубыточности – объем или уровень операций, при котором совокупный доход равен совокупным издержкам.

У

Условно-переменные затраты – затраты, величина которых изменяется пропорционально изменению объема производства.

Условно-постоянные затраты – затраты, не зависящие от динамики и объема производства.

Убытки – суммы утраченных активов по различным причинам (например потери, кражи, неэффективная производственная деятельность).

Учетная ставка рефинансирования Центрального банка РФ – процентная ставка, устанавливаемая Центральным банком при предоставлении кредитов коммерческим банкам.

Ф

Факторинг – разновидность финансовых операций, при которых банк или специализированная компания приобретает денежные требования на должника и сама взыскивает долг в пользу кредитора (продавца) за определенное вознаграждение.

Финансово-промышленная группа – группа предприятий, учреждений, кредитных организаций и инвестиционных институтов, объединивших свои капиталы в добровольном порядке или консолидировавших пакеты своих акций.

Финансовое планирование – планирование финансовых ресурсов и фондов денежных средств.

Финансовый отчет – отчет, дающий информацию о финансовом положении предприятия, его доходах, издержках и чистой прибыли, использовании финансовых ресурсов за определенный период времени.

Финансовый рынок – рынок, на котором обращаются капиталы и кредиты. Финансовый рынок подразделяется на рынок краткосрочного капитала и рынок долгосрочного ссудного капитала.

Финансовые коэффициенты – относительные показатели финансового состояния предприятия, используемые при анализе финансовой деятельности.

Финансовые ресурсы – денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворения социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления.

Финансовый лизинг – характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и амортизацией всей или большей части стоимости оборудования. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования.

Финансы – система экономических отношений, в процессе которых происходит формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства, удовлетворения социальных потребностей общества.

Финансы предприятий – совокупность распределительных, экономических, денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования совокупного общественного продукта, национального дохода и национального богатства государства, а также валового дохода, денежных накоплений и финансовых ресурсов предприятия и образование на этой основе специальных фондов денежных средств.

Фонд возмещения – целевой источник финансирования простого воспроизводства.

Фонд накопления – целевой источник финансирования расширенного воспроизводства, использование которого увеличивает активы предприятия.

Х

Холдинговая компания – компания, контролирующая другие компании за счет того, что имеет контрольный пакет акций этих компаний.

Ц

Ценная бумага – 1. Финансовый инструмент в виде денежного документа, передающего его владельцу право на долю в имуществе и получение дохода с него. 2. Денежный документ, свидетельствующий о предоставлении займа и правах кредитора.

Ч

Чек – один из видов ценных бумаг, содержащий приказ владельца чека (чекодателя) о выплате определенному лицу или предъявителю чека (чекодержателю) указанной в нем суммы.

Чистая прибыль – прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после вычета налогов из прибыли.

Э

Эмиссия капитала – выпуск ценных бумаг для дальнейшего размещения среди потенциальных инвесторов для финансирования инвестиционных затрат (капиталовложений).

Экономический инструмент – экономическая категория, сознательно, целенаправленно используемая в интересах субъектов хозяйствования и государства.

Ю

Юридическое лицо – предприятие, выступающее в качестве субъекта гражданства, в том числе хозяйственных прав и обязанностей, имеющее самостоятельный баланс, гербовую печать и расчетный счет в банке, действующее на основании устава или положения и отвечающее в случае банкротства принадлежащим ему имуществом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Нормативно-правовые документы*

Законы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, Ч. 1 : федер. закон от 30.11.1994 №51-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. О налоговых органах Российской Федерации : закон РФ от 21 марта 1991 г. № 943-1.
4. О дорожных фондах в Российской Федерации : закон РФ от 18 окт. 1991 г. № 1759-1.
5. О налоге на имущество предприятий : закон РФ от 13 дек. 1991 г. № 2030-1.
6. Об обществах с ограниченной ответственностью : закон РФ № 14-ФЗ от 8 фев. 1998г.
7. О бухгалтерском учете : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. № 129-ФЗ.
8. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях : федер. закон от 14 нояб. 2002 г. № 161-ФЗ.

Постановления Правительства РФ

9. Основные положения о нормировании оборотных средств государственных промышленных предприятий : постановление Совета Министров СССР от 30 янв. 1962 г. № 85.
10. О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы : постановление Правительства Российской Федерации от 1 янв. 2002 г. № 1.

Инструкции, распоряжения министерств и ведомств РФ

11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 : приказ М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 32н.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 : приказ М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 33н.
13. По бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 : приказ М-ва финансов РФ от 16 окт. 2000 г. № 91н.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 : приказ М-ва финансов РФ от 30 марта 2001 г. № 26н.

*1. Информационно-правовая система «Гарант»; Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 : приказ М-ва финансов РФ от 9 июня 2001 г. № 44н.

16. О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий : инструкция Гос. налоговой службы от 8 июня 1995 г. №33.

17. Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации : приказ М-ва по налогам и сборам РФ от 20 дек. 2000 г. № БГ-3-03/447.

18. Методические рекомендации по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации : приказ М-ва по налогам и сборам РФ от 26 февр. 2002 г. № БГ-3-02/98.

2. Рекомендуемая литература

19. *Балабанов, И. Т.* Основы финансового менеджмента : учеб. пособие / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 512 с. – ISBN 5-279-02078-8.

20. *Бланк, И. А.* Финансовый менеджмент : учеб. курс / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2002. – 528 с. – ISBN 966-521-026-2.

21. *Бороненкова, С. А.* Управленческий анализ / С. А. Бороненкова. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 423 с. – ISBN 5-279-02377-9.

22. *Гаврилова, А. Н.* Финансы организации (предприятий) / А. Н. Гаврилова, А. А. Попов. М. : КноРус, 2008. – 608 с. – ISBN 978-5-390-00058-8.

23. *Горбунов, А. Н.* Управление финансовыми потоками / А. Н. Горбунов. – М. : Глобус, 2007. – 243 с. – ISBN 5-86476-099-09.

24. *Грузинов, В.* Экономика предприятия и предпринимательства / В. Грузинов. – М. : Софит, 2007. – 100 с. – ISBN 978-5-406-01178-2.

25. *Зайцев, Н.* Экономика промышленного предприятия : учеб. пособие / Н. Зайцев. – М. : Инфра-М, 2009. – 143 с. – ISBN 978-5-16-002802-6.

26. *Ковалев, В. В.* Введение в финансовый менеджмент / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 768 с. – ISBN 978-5-279-01907-6.

27. *Колчина, Н. В.* Финансы предприятий : учебник / Н. В. Колчина. — М. : ЮНИТИ-Дана, 2007. — 384 с. — ISBN 5-238-01123-3.

28. *Лапуста, М. Г.* Финансы организаций (предприятий) / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. — М. : Инфра-М, 2010. 575 с. — ISBN 978-5-16-002926-9. — (Серия : Высшее образование).

29. *Лихачева, О. Н.* Финансовое планирование на предприятии / О. Н. Лихачева. — М.: Проспект, 2009. — 409 с. — ISBN 5-482-00258-6.

30. *Лытнев, О. Н.* Основы финансового менеджмента : курс лекций / О. Н. Лытнев. — М. : Дело, 2001. — 264 с. — ISBN 978-5-222-17782-2.

31. *Положенцева, А. И.* Финансы организаций (предприятий) / А. И. Положенцева, Т. Н. Соловьева, А. П. Есенкова. — М. : КноРус, 2010. — 208 с. — ISBN 978-5-406-00722-8.

32. *Протасов, В. Ф.* Анализ деятельности предприятия (фирмы): производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг : учеб. пособие / В. Ф. Протасов. — М. : Финансы и статистика, 2003. — 534 с.: ил. — ISBN 5-279-02769-3.

33. *Румянцева, Е. Е.* Финансы организаций: финансовые технологии управления предприятием : учеб. пособие, [Е. Румянцева. / М. : Инфра-М, 2003. 460 с. — ISBN 5-16-001566-3 (Серия : Высшее образование).

34. *Семенов, В. М.* Финансы предприятий : учеб. пособие / В. М. Семенов, Р. А. Набиев, Р. С. Асейнов. — М. : Финансы и статистика, 2007. — 240 с. — ISBN 978-5-279-02982-2.

35. *Шуляк, П. Н.* Финансы предприятий : учебник / П. Н. Шуляк.-М. : Дашков и Кр, 2005. — 624 с. — ISBN 5-94798-506-3.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ».....	8
2. ПЛАНЫ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	15
3. ИТОГОВЫЙ ТЕСТ.....	49
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	53
ГЛОССАРИЙ	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	82

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Методические рекомендации по подготовке
к практическим занятиям и выполнению курсовой работы
для студентов всех форм обучения по специальности 080105 –
финансы и кредит и направлению 080100.62 – экономика*

Составитель

РОБЕРТС Марина Вячеславовна

Ответственный за выпуск – зав. кафедрой профессор О. В. Лускатова

Подписано в печать 30.10.11.

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 4.88 Тираж 100 экз.

Заказ

Издательство

Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
600000, Владимир, ул. Горького, 87.