

# ФИНАНСЫ

Тамбов  
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Тамбовский государственный технический университет»**

# **ФИНАНСЫ**

Методические рекомендации для студентов 2, 3 курсов  
направления подготовки 38.01.03 «Экономика»  
очной и очно-заочной форм обучения

*Учебное электронное издание*



---

**Тамбов**  
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
2023

УДК 336  
ББК 65.26  
Ф59

Рекомендовано Методическим советом университета

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент,  
заведующий кафедрой «Менеджмент» ФГБОУ ВО «ТГТУ»

*Е. Л. Дмитриева*

Ф59 **Финансы** [Электронный ресурс] : методические рекомендации / сост. : В. И. Меньщикова, Н.П. Назарчук. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2023. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 1,0 Mb ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана.

Представлены основные рекомендации для подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Финансы». Даны рекомендации по содержанию тем курса и соответствующие им задания.

Предназначены для студентов 2, 3 курсов направления подготовки 38.01.03 «Экономика» очной и очно-заочной форм обучения.

УДК 336  
ББК 65.26

*Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком. Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.*

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2023

## **ПРЕДИСЛОВИЕ**

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Финансы» содержат задания для студентов, соответствующие определенной теме курса.

Проработка практических заданий позволит студентам приобрести необходимые знания в формировании, структурировании, организации финансов и систематизировать знания, полученные на лекциях.

В дисциплине «Финансы» изучаются: сущность и функции финансов, вопросы управления финансами, содержание и значение финансовой политики в РФ, роль финансового механизма в ее реализации в современных условиях, организация финансов субъектов хозяйствования, состав государственных и муниципальных финансов в России, характеристика их содержания и особенности организации на федеральном, региональном и местном уровнях.

На основе теоретических положений сущности финансов дается представление о финансовой системе, управлении финансами, раскрывается механизм их влияния на социально-экономические процессы, особенности функционирования финансов субъектов хозяйствования, государственных и муниципальных финансов, что играет важную роль в подготовке квалифицированных специалистов.

Предназначены для студентов направления 38.03.01 «Экономика» (профили: Финансы и кредит, Бухгалтерский учет, анализ и аудит).

## **1. СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ КУРСА И ЗАДАНИЯ К НИМ**

### **ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ**

Сущность и роль финансов. Возникновение и развитие теории финансов. Взаимосвязь финансов и кредита. Функции государственных финансов. Финансовая система РФ, ее звенья (различные классификации). Финансовый рынок.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 1**

1. Роль финансов в общественном воспроизводстве на макроуровне.
2. Финансы в процессах распределения и перераспределения на микроуровне.
3. Образование доходов субъектов экономических отношений в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта.
4. Инфраструктура финансовой системы РФ.
5. Отличие финансов от других распределительных категорий (деньги, заработная плата, цена).
6. Западные экономические теории макрорегулирования и их воздействие на государственные финансы (классическое учение, теория Кейнса, неоклассическая экономическая теория).

### **ТЕСТ ПО ТЕМЕ 1**

**1. Какие элементы включаются в состав государственных и муниципальных финансов?**

- а) бюджеты разных уровней, внебюджетные фонды, государственный кредит;

- б) государственный и муниципальные бюджеты;
- в) бюджеты различных уровней, государственные внебюджетные фонды, финансы государственных предприятий.

**2. Через какие процессы реализуется планирование в системе государственных финансов?**

- а) составление бюджетов и территориальных балансов финансовых ресурсов на финансовый год и перспективу;
- б) подготовку поквартальной бюджетной росписи;
- в) составление целевых долгосрочных комплексных программ.

**3. Что характеризует принцип открытости и прозрачности финансов органов власти и управления?**

- а) достоверность показателей в финансовых планах и прогнозах;
- б) отсутствие секретных и закрытых статей в бюджетных и иных финансовых документах;
- в) обязательная публикация и обсуждение проектов бюджетов и отчетов об их исполнении.

**4. Какие организации осуществляют денежно-кредитное регулирование в РФ?**

- а) ЦБ РФ и коммерческие банки;
- б) Правительство РФ на основании основных направлений денежно-кредитной политики на текущий финансовый год;
- в) ЦБ РФ и Правительство РФ на основании банковского законодательства и основных направлений денежно-кредитной политики.

**5. Сущность финансов проявляется в таких их функциях как:**

- а) контрольная, воспроизводственная, оценивающая и статистическая;
- б) распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная;
- в) учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная.

**6. Управление денежной системой осуществляется:**

- а) автономно;
- б) стихийно;
- в) централизованно.

**7. Распределительная функция финансов обеспечивает:**

- а) использование накопленных ранее денежных средств для удовлетворения определенных нужд и потребностей народно-хозяйственной системы;
- б) покрытие первостепенных государственных нужд за счет накопленных в казне финансовых ресурсов.

**8. Какие составляющие образуют государственные финансы РФ?**

- а) Бюджетные денежные средства, полученные международные кредиты, деньги населения;
- б) Финансы субъектов РФ, финансы предприятий, финансы населения;
- в) Федеральные финансы, финансы субъектов РФ, местные финансы.

**9. Изначально термин «финансы» подразумевал:**

- а) деньги в виде банкнот и монет;

- б) любой денежный платеж;
- в) отношения, возникающие при обмене материально-вещественными ресурсами между людьми.

#### **10. Финансы как экономическая категория определяются:**

- а) системой распределительных денежных отношений, которые оформляются во время формирования и использования фондов денежных средств;
- б) передачей денежных средств в масштабах национальной экономики между ее субъектами;
- в) взаимодействием более богатых субъектов хозяйствования с более бедными на предмет передачи им излишком денежных средств.

#### **11. Финансы хозяйствующих субъектов – это:**

- а) сведенные воедино расходы и доходы;
- б) экономические отношения, которые возникают в процессе формирования, структуризации и использования их денежных фондов;
- в) денежные средства на их счетах, а также дебиторская задолженность.

#### **12. Чем отличаются финансы от кредита?**

- а) источниками и направлениями использования ресурсов; кредит имеет возвратную природу;
- б) финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства;
- в) финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства.

#### **13. Функциональными элементами управления финансами являются:**

- а) делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков;
- б) финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль, оперативное управление;
- в) финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы.

#### **14. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения:**

- а) стоимости валового общественного продукта и части национального богатства;
- б) денежных средств государства и субъектов хозяйствования;
- в) денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения.

#### **15. Главное назначение финансов – это:**

- а) средство расчетов;
- б) поддержание хозяйственной деятельности субъектов экономики;
- в) обеспечение различных потребностей субъектов общества (здравоохранение, образование, оборона и т.д.).

#### **16. Глобализация в сфере финансов проявляется в:**

- а) возникновении электронных денег;
- б) появлении ТНК;
- в) становлении банковских монополий.

### **17. В понятие «финансы предприятий» входят:**

- а) активы и устойчивые пассивы;
- б) финансы коммерческих и некоммерческих организаций;
- в) активы в виде ценных бумаг.

### **18. Объектами управления финансами являются:**

- а) органы законодательной и исполнительной власти;
- б) финансовые потоки, ценные бумаги, товарно-денежные отношения;
- в) государственные финансы, муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы домашних хозяйств.

## **ТЕМА 2. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА РФ**

Сущность денег как всеобщего эквивалента. Основные функции денег. Денежная масса и денежные агрегаты. Понятие и виды инфляции. Сущность и типы денежной системы. Элементы денежной системы. Денежная система России. Методы регулирования денежного оборота. Наличный и безналичный обороты.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 2**

- 1. История возникновения и развития денег.
- 2. Денежные реформы.
- 3. Дефляционная денежно-кредитная политика государства.
- 4. История развития денежной системы (системы металлического обращения и обращения денежных знаков; золотомонетный, золотослитковый, золотодевизный стандарты).
- 5. Сущность полноценных денег.
- 6. Понятие и разновидности кредитных денег.
- 7. Электронные деньги.
- 8. Становление и развитие денежной системы России.
- 9. Основные параметры денежной системы РФ.
- 10. Регулирование денежного обращения в РФ: денежно-кредитная политика, процентная ставка ЦБ РФ, рефинансирование коммерческих банков.

### **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА № 1**

- 1. Фирма приобрела в банке вексель, по которому через 2 года должна получить 75 тыс. руб. (номинальная стоимость векселя). В момент приобретения цена векселя составила 70 тыс. руб. Определите доходность этой сделки.
- 2. Банк выдал кредит предприятию в размере 3 млн. руб., сроком на 1 год по ставке простых процентов, равной 15% годовых. Определите проценты и сумму накопленного долга.
- 3. Банк выдал кредит 10 января в размере 600 тыс. руб. Срок возврата кредита – 4 марта. Банк использует простую процентную ставку – 12% годовых и германскую практику начисления процентов (обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды). Год високосный. Определите сумму долга, подлежащую возврату.
- 4. Выдана ссуда в размере 700,0 тыс. руб. на 10 дней по ставке простых процентов 15% годовых, при временной базе, равной 360 дням. Определите наращенную сумму и процентный доход, а также величину процентной ставки, обеспечива-

ющей такой же процентный доход при временной базе, равной 365 дням. Используйте соотношение эквивалентных процентных ставок  $\frac{I_{365}}{I_{360}}$ .

5. Предприятие поместило в банк 650 тыс. руб. Какова будет наращенная за 5 месяцев сумма вклада, если за первый месяц начисляются проценты в размере 12% годовых, а каждый последующий месяц процентная ставка возрастает на 1% с одновременной капитализацией процентного дохода. Временная база равна 360 дням. Банк использует простые проценты.

### **ТЕМА 3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

Субъекты и объекты управления финансами. Система управления финансами. Финансовое планирование. Финансовое прогнозирование. Финансовое программирование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов. Финансовый контроль: сущность и задачи. Виды, формы и методы финансового контроля. Внутрихозяйственный и аудиторский контроль. Органы финансового контроля в РФ.

#### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 3**

1. Дайте определение финансовой политики.
2. Какие основные задачи выполняет финансовая политика?
3. Что включает в себя финансовый механизм?
4. Назовите основные составляющие финансовой политики, дайте им краткую характеристику.
5. Что включает в себя финансовое законодательство?
6. Что можно отнести к финансовым отношениям?
7. Назовите основные элементы системы управления финансами, охарактеризуйте каждый из них.
8. Какие органы включает система управления финансами, назовите их основные функции?
9. В чем заключается сущность финансового планирования?
10. Какие финансовые планы составляются на общегосударственном уровне, на предприятии?
11. Дайте определение финансовому прогнозированию.
12. Дайте определение финансовому программированию, приведите примеры современных финансовых программ.
13. Какова сущность финансового контроля?
14. Приведите классификацию финансового контроля по видам, формам, методам и приемам.

### **ТЕМА 4. БЮДЖЕТ КАК ОСНОВНОЕ ЗВЕНО СИСТЕМЫ ФИНАНСОВ. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС**

Бюджет государства: сущность и функции. Структура бюджетной системы РФ. Консолидированный бюджет. Бюджетная классификация РФ. Доходы и расходы федерального бюджета. Доходы и расходы регионального бюджета. Доходы и рас-



ходы местного бюджета. Межбюджетные отношения. Государственные внебюджетные фонды: источники формирования и направления использования. Структура бюджетного законодательства РФ. Бюджетный процесс: сущность и стадии. Участники бюджетного процесса и их полномочия.

## ТЕСТ ПО ТЕМЕ 4

### 1. Что представляет собой бюджетный процесс?

а) деятельность по распределению финансовых ресурсов между уровнями бюджетной системы;

б) деятельность по составлению проекта и исполнению бюджета;

в) деятельность по организации кассового исполнения финансового плана.

### 2. В чем реализуется принцип сбалансированности бюджета?

а) отсутствии дефицита и первичного профицита бюджета;

б) соотношением объема предусмотренных бюджетом расходов и суммарного объема доходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета;

в) соответствии плановых и фактических показателей.

### 3. Что представляет собой консолидированный бюджет субъекта РФ?

а) бюджет, рассчитанный по единым государственным минимальным социальным стандартам;

б) свод бюджета субъекта РФ и консолидированных бюджетов муниципальных образований;

в) сумму бюджетов всех уровней бюджетной системы.

### 4. Как классифицируются доходы бюджетов согласно единой бюджетной классификации?

а) в соответствии с источниками их формирования;

б) в соответствии с органами власти их взимающими;

в) по целевым статьям расходов бюджета.

### 5. За счет чего формируются, в основном, доходы государственных социальных внебюджетных фондов?

а) бюджетных ассигнований и добровольных пожертвований;

б) доходов от использования временно-свободных средств фондов;

в) налоговых отчислений юридических и физических лиц.

### 6. Какие виды налогов составляют большую долю доходов федерального бюджета РФ?

а) налог на прибыль организаций и налог на доходы физических лиц;

б) НДС, акцизы, таможенные пошлины;

в) федеральные лицензионные и регистрационные сборы.

### 7. Какие документы формируются на основании экономической классификации расходов?

а) бюджеты развития;

б) бюджеты текущих расходов;

в) сметы бюджетных учреждений.

**8. Что выступает источниками покрытия дефицита государственного бюджета?**

- а) внутренние и внешние займы, а также кредиты ЦБ РФ;
- б) возрастающие налоговые поступления в ходе исполнения бюджета;
- в) его неналоговые доходы.

**9. Каково содержание субвенции?**

а) это бюджетные средства, предоставляемые бюджету иного уровня или юридическому лицу на безвозмездной, безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;

б) это бюджетные средства иным бюджетам в качестве целевой финансовой помощи;

в) это бюджетные средства иным бюджетам на безвозмездной, безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

**10. Для чего создаются государственные внебюджетные фонды?**

а) реализации прав граждан РФ в сфере образования, здравоохранения, получения жилья;

б) поддержки отраслей и предприятий народного хозяйства;

в) реализации прав граждан РФ на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охраны здоровья.

**11. Как называется правительственная политика в области расходов и налогообложения?**

а) монетарная;

б) политика распределения расходов;

в) фискальная.

**12. Что должна предусмотреть финансовая политика правительства, если имеет целью увеличить уровень реального валового внутреннего продукта?**

а) увеличить трансфертные платежи;

б) сократить налоги;

в) сократить дефицит государственного бюджета.

## **РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ**

**Задача 1.** Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:

– в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2% от объема его доходов;

– расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 6 млрд. р.;

– доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд. р.

**Задача 2.** Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета – 100 млн. р., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 10 млн. р., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

**Задача 3.** Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:

- расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. р.;
- доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20% и составят 840 млн. р.

## **ТЕМА 5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ**

Сущность кредита как экономической категории и его основные функции. Основные формы кредитных отношений. Понятие и роль государственного кредита. Классификация государственных займов. Управление государственным долгом.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 5**

1. В чем сущность государственного кредита?
2. Назовите функции и задачи государственного кредита.
3. Что понимается под государственными внутренними заимствованиями РФ?
4. Что понимается под государственными внешними заимствованиями РФ?
5. Что включает в себя объем государственного внутреннего долга?
6. Что включает в себя объем государственного внешнего долга?
7. Определите принципы управления государственным долгом.
8. Перечислите основные инструменты управления государственным долгом.
9. Что такое реструктуризация государственного долга?

## **ТЕМА 6. РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ В СИСТЕМЕ ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ В СИСТЕМЕ ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ**

Экономическое содержание страхования и его значение в рыночной экономике. Функции страхования. Формы и виды страхования. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов. Страховые компании и их деятельность.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 6**

1. Дайте определение страхованию как экономической категории.
2. Приведите основные вехи в истории зарождения и развития страхования в России.
3. В каких формах может быть организован страховой фонд?
4. Назовите основные отрасли страхования.
5. Назовите основные формы страхования, приведите примеры данных форм в РФ.
6. Назовите основные виды страхования, приведите примеры данных видов в РФ.
7. Какие виды страхования являются обязательными в РФ?

## **ТЕМА 7. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ В СИСТЕМЕ ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ**

Структура и функции рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 7**

1. Дайте определение рынка ценных бумаг.
2. Каковы функции рынка ценных бумаг?
3. Какова структура рынка ценных бумаг?
4. Назовите профессиональных участников рынка ценных бумаг, какие операции они выполняют?
5. Что такое ценная бумага?
6. Какие виды ценных бумаг бывают?
7. Назовите основные направления государственного регулирования рынка ценных бумаг.
8. В чем заключается взаимосвязь между рынком ценных бумаг и реальным сектором экономики?
9. Кто такие эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг?
10. Как можно классифицировать рынок ценных бумаг?

## **ТЕМА 8. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ**

Структура банковской системы РФ. Функции и операции Центрального банка РФ. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ. Функции и операции коммерческих банков.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 8**

1. Что такое банковская система и каковы ее основные элементы?
2. Что включает в себя современная банковская система РФ (уровни и институты)?
3. Какие существуют типы банковских систем?
4. Дайте характеристику ЦБ РФ и его функций.
5. Какую роль играет ЦБ РФ в стабильности финансовой системы?
6. Что представляет собой организационная структура ЦБ РФ?
7. Какие современные операции выполняют коммерческие банки в РФ?

## **ТЕМА 9. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

Понятие и элементы мировой валютной системы. Валютный курс, факторы его формирования. Цели и задачи валютного регулирования. Методы и инструменты валютного регулирования и контроля. Валютные операции. Содержание международных финансово-кредитных отношений. Международные кредитные операции.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 9**

1. Что представляют собой международные финансовые отношения?
2. Что такое мировая валютная система, какие элементы она в себя включает?
3. Перечислите основные составляющие национальной валютной системы.
4. Что такое валютный курс? Какие факторы определяют валютный курс?
5. Охарактеризуйте валютное законодательство и валютный контроль в РФ.
6. Назовите основные формы международных расчетов.
7. Перечислите основные международные финансовые операции.

## ТЕМА 10. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

Сущность и функции финансов предприятия (организации). Принципы организации финансов предприятия. Задачи финансовых служб предприятия. Финансовый механизм предприятия.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 10

1. Дайте определение финансам организаций (предприятий).
2. Назовите основные функции финансов предприятий.
3. Какие основные принципы организации финансов предприятий Вы знаете?
4. В чем заключается финансовый механизм предприятия?
5. Перечислите финансовые службы предприятия?
6. Что относится к денежным фондам организации?
7. Что такое резервный капитал предприятия. Как он формируется?
8. Что такое добавочный капитал предприятия. Как он формируется?
9. Что такое прибыль предприятия? Как она формируется?
10. Какие фонды формируются за счет нераспределенной прибыли на предприятии?
11. Приведите классификацию финансовых ресурсов организации.
12. Охарактеризуйте внутренние и внешние собственные источники финансовых ресурсов организации.
13. Охарактеризуйте заемные источники финансовых ресурсов организации.

### ТЕСТ ПО ТЕМЕ 10

#### 1. Финансы предприятия – это:

- а) система денежных отношений, выражающаяся в образовании доходов, осуществлении расходов предприятия;
- б) целенаправленная совокупность денежных средств предприятия, способных к мобилизации или дополнительной загрузке в оборот;
- в) система экономических отношений отдельных субъектов хозяйствования, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе осуществления ими хозяйственной деятельности;
- г) система экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе их кругооборота.

#### 2. Активы предприятия – это:

- а) экономические ресурсы в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли;
- б) экономические ресурсы в форме оборотного и мобильного капитала, используемые в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли;
- в) экономические ресурсы в форме внеоборотного и основного капитала, используемые в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли;
- г) экономические ресурсы, используемые в хозяйственной деятельности, включающие в себя имущество, купленное на заемные средства.

#### 3. Материальные активы предприятия характеризуют:

- а) активы, приносящие прибыль и не имеющие вещной форму;

- б) активы, обслуживающие текущую деятельность;
- в) активы, имеющие вещную форму;
- г) активы, многократно участвующие в процессе хозяйственной деятельности.

**4. Оборотный капитал предприятия– это:**

- а) оборотные средства предприятия;
- б) оборотные активы предприятия;
- в) стоимость, авансируемая в оборотные средства предприятия;
- г) стоимостное выражение постоянных активов.

**5. Основные средства предприятия – это:**

- а) материальные активы предприятия в форме средств труда, которые многократно участвуют в процессе производства;
- б) материальные и нематериальные активы предприятия, которые многократно участвуют в процессе производства;
- в) совокупность имущественных ценностей предприятия, многократно участвующих в процессе хозяйственной деятельности и переносящих частями использованную стоимость на продукцию;
- г) совокупность имущественных ценностей предприятия, полностью потребляемых в течение одного производственно-коммерческого цикла.

**6. Капитал предприятия – это:**

- а) общая стоимость имущества предприятия, участвующего в производственном процессе;
- б) один из факторов производства, обеспечивающих экономическую деятельность предприятия;
- в) финансовые ресурсы предприятия, участвующие в производственном процессе;
- г) общая стоимость средств в денежной, материальной и нематериальной формах, инвестированных в формирование активов предприятия.

**7. Устойчивые пассивы относятся к:**

- а) собственным средствам;
- б) средствам, приравненных к собственным;
- в) заемным средствам;
- г) привлекаемым на условиях срочности, платности и возвратности.

**8. Наиболее ликвидными из ниже перечисленных являются следующие виды активов:**

- а) денежные средства на счетах;
- б) финансовые вложения;
- в) запасы товарно-материальных ценностей;
- г) средства в расчетах.

**ТЕМА 11. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРЕДПРИЯТИЙ  
РАЗЛИЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ**

Общая характеристика организационно-правовых форм предпринимательства. Особенности финансов хозяйственных товариществ. Особенности финансов хозяйственных обществ. Особенности финансов производственных кооперативов. Особенности финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 11

1. Чем отличаются коммерческие и некоммерческие организации друг от друга?
2. Что такое хозяйственное товарищество, какие виды хозяйственного товарищества Вы знаете?
3. Охарактеризуйте полное товарищество.
4. Охарактеризуйте товарищество на вере.
5. Что такое хозяйственное общество, какие виды хозяйственного общества Вы знаете?
6. Назовите отличительные признаки ООО.
7. Назовите отличительные признаки публичного и непубличного акционерного общества.
8. Что такое производственный кооператив, назовите его типы.
9. Чем отличается унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения от унитарного предприятия, созданного на праве оперативного управления?
10. Какие вы знаете формы некоммерческих организаций?

## ТЕСТ ПО ТЕМЕ 11

### **1. Выделите основные признаки предприятия (организации) как юридического лица:**

- не несет ответственности по обязательствам предприятия (организации);
- имеет основную цель – получение прибыли;
- платит соответствующие налоги;
- имеет право заключения договоров;
- имеет гербовую печать.

### **2. Финансы предприятий (организаций) – это:**

- экономические отношения по поводу производства и реализации товаров, работ, услуг;
- экономические отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств регионов и муниципальных образований;
- экономические отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств предприятий и организаций.

### **3. Контрольная функция финансов предприятий реализуется:**

- через распределение финансовых ресурсов предприятия (организации);
- через формирование доходов предприятия (организации) и их использование;
- через формирование необходимого объема денежных средств для обеспечения текущей хозяйственной деятельности предприятия (организации);
- через оценку финансовых показателей деятельности предприятия (организации);
- через осуществление учета затрат на производство и реализацию продукции.

### **4. К основным принципам организации финансов коммерческих предприятий относят:**

- отсутствие заинтересованности в материальных результатах деятельности;
- частичная окупаемость затрат на производство;

- обязательное создание финансовых резервов;
- материальная ответственность.

**5. Оперативная работа на предприятии включает:**

- проверка правильности составления смет;
- разработка финансовых планов;
- ведение оперативного учета показателей финансового плана.

**6. Контрольно-аналитическая работа на предприятии включает:**

- составление кассовых планов;
- анализ всех видов отчетности;
- проверка расчета окупаемости капитальных вложений;
- разработка бизнес-плана.

**7. Управление финансами на малом предприятии осуществляет:**

- отдел планирования и прогнозирования;
- отдел кадров;
- отдел финансового контроллинга;
- бухгалтерия.

**8. Собственный капитал предприятия включает:**

- резервный капитал (фонд);
- краткосрочный банковский кредит;
- чистая прибыль;
- прибыль от реализации продукции, работ, услуг;
- долгосрочный банковский кредит.

**9. Резервный капитал формируется:**

- для всех предприятий обязательно вне зависимости от организационно-правовой формы хозяйствования, в размере 5% от уставного капитала;
- для публичных и не публичных акционерных обществ в размере не менее 15% от уставного капитала;
- для всех предприятий обязательно вне зависимости от организационно-правовой формы хозяйствования, в размере 15% от уставного капитала;
- для производственных кооперативов – в размере 5%, для акционерных обществ и товариществ – в размере 10%;
- для публичных и не публичных акционерных обществ в размере не менее 5% от уставного капитала.

**10. Добавочный капитал может быть использован:**

- выплаты дивидендов при отсутствии прибыли отчетного года;
- для погашения убытков;
- увеличение уставного капитала;
- на все перечисленные цели.

**11. К внешним финансовым ресурсам организации относятся:**

- бюджетные ассигнования;
- дополнительная эмиссия и размещение ценных бумаг;
- амортизационные отчисления;
- средства от выпуска и продажи облигаций.



## **12. Некоммерческие организации могут создаваться в форме:**

- товариществ;
- потребительских кооперативов;
- обществ.

## **13. Коммандитисты:**

- солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества;
- не несут ответственности по обязательствам товарищества;
- несут ответственность по обязательствам товарищества в пределах своего вклада.

## **14. Полный товарищ может выйти из товарищества на вере:**

- при подаче заявления не менее чем за 6 месяцев до выхода из товарищества;
- по окончании финансового года;
- в любой момент времени.

## **15. Минимальный размер уставного капитала полного товарищества:**

- законодательством не определен;
- должен быть не менее 100 МРОТ;
- должен быть не менее 5000 МРОТ;
- должен быть не менее 1000 МРОТ.

## **16. Минимальный размер уставного капитала НПАО (ЗАО):**

- должен быть не менее 1000 МРОТ;
- должен быть не менее 100 МРОТ;
- законодательством не определен.

## **17. Высшим органом управления в ООО является:**

- общее собрание акционеров;
- общее собрание участников;
- генеральный директор;
- общее собрание членов;
- дирекция.

## **18. Число членов кооператива:**

- должно быть не более 5 человек;
- должно быть не менее 5 человек;
- должно быть не более 10 человек;
- должно быть 5 – 10 человек.

## **19. Минимальный размер уставного капитала унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения:**

- должен быть не менее 5000 МРОТ.
- должен быть не менее 1000 МРОТ;
- не формируется;
- должен быть не менее 100 МРОТ.

## **20. Унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления:**

- не вправе распоряжаться недвижимым имуществом самостоятельно.

- вправе распоряжаться недвижимым имуществом самостоятельно;
- не вправе распоряжаться движимым и недвижимым имуществом самостоятельно;
- вправе распоряжаться движимым имуществом самостоятельно.

## **ТЕМА 12. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Понятие и виды финансовых ресурсов предприятия. Сущность и классификация капитала предприятия. Собственный капитал и его основные элементы. Заемный капитал и источники его формирования.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 12**

1. Что такое финансовые ресурсы предприятия, и каких видов они бывают?
2. Что означает экономический подход к сущности капитала?
3. Что означает бухгалтерский подход к сущности капитала?
4. Что означает учетно-аналитический подход к сущности капитала?
5. Что означает активный и пассивный капитал?
6. За счет чего формируется добавочный капитал и для чего его используют?
7. Как создается резервный фонд и для чего он предназначен?
8. Что такое чистые активы, что они показывают и как рассчитываются?
9. Приведите классификацию заемного капитала предприятия
10. В чем заключается эффект финансового левериджа, как он рассчитывается?

### **РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ**

**Задача 1.** Предприятие планирует расширение производства с привлечением заемных средств. Гарантией возврата заемных средств являются собственные средства предприятия. Ставка процента займа составляет 32%. Экономическая рентабельность предприятия равна 45%. Ставка налога на прибыль – 20%. При каком плече финансового рычага целесообразно получение заемных средств? Изменится ли вывод о получении кредита, если экономическая рентабельность предприятия возрастет до 60%.

**Задача 2.** Руководство предприятия планирует увеличить выручку от реализации на 15% (с 50 000 000 до 57 500 000 руб.). Общие переменные затраты составляют 41 000 000 руб. Постоянные затраты 5 000 000 руб. Рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки от реализации. Проведите операционный анализ.

**Задача 3.** Рассчитайте процент дивиденда по обыкновенным акциям, исходя из следующих данных:

1. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов составляет 2000 тыс. руб.
2. Общая сумма акций – 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной стоимости.

**Задача 4.** Рассчитайте процент дивиденда по обыкновенным акциям, исходя из следующих данных:

1. Общая сумма акций АО составляет 3 000 000 руб., в том числе привилегированных 600 000 руб. с фиксированным размером дивиденда 46%.

2. Сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, равняется 1 000 000 руб.

**Задача 5.** Определите номинальную стоимость одной акции АО исходя из следующих данных:

1. Процент дивиденда по акциям равен 15%.

2. Балансовая прибыль составила 50 000 руб.

3. Налог на прибыль 20%.

4. Сумма прибыли, направляемая на развитие производства – 10 000 руб.

5. Сумма прибыли, направляемая в резервный фонд – 2700 руб.

6. Количество выпущенных акций – 13 200 шт.

### **ТЕМА 13. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Доходы предприятия и их классификация. Порядок формирования и использования выручки от реализации продукции, работ, услуг. Планирование выручки от реализации. Факторы, влияющие на увеличение выручки от реализации. Содержание и классификация расходов предприятия. Классификация затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг. Калькулирование себестоимости продукции. Резервы на снижение затрат на производство и реализацию продукции.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 13**

1. Дайте определение доходов организации, что к ним не относится?
2. Назовите основные виды доходов организации.
3. Что такое выручка от реализации, чем значение данного показателя?
4. Каковы основные направления распределения средств, полученных от реализации продукции?
5. Назовите основные методы планирования выручки.
6. Дайте определения понятиям: издержки, затраты, расходы
7. Какие бывают виды расходов?
8. Приведите классификацию затрат на производство и реализацию по различным признакам.
9. Перечислите экономические элементы, формирующие затраты на производство.
10. Что такое калькуляционная статья себестоимости продукции, приведите примеры?

### **ТЕСТ ПО ТЕМЕ 13**

#### **1. К прочим доходам предприятия относят:**

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- поступления от продажи основных средств и иных активов;
- выручка от продажи товаров.

#### **2. К доходам от обычных видов деятельности относят:**

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг;
- активы, полученные безвозмездно.

**3. Выручка предприятия используется для:**

- покрытия материальных затрат;
- уплаты налога на прибыль;
- создания на предприятии фонда потребления.

**4. Прибыль предприятия используется для:**

- формирования фонда накопления;
- уплаты НДС;
- покрытия амортизационных отчислений.

**5. К расходам по обычным видам деятельности относят:**

- расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.

**6. К прочим расходам относят:**

- расходы, связанные с выполнением работ.
- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату различных видов интеллектуальной собственности.

**7. В зависимости от изменения объема производства и реализации расходы делятся на:**

- переменные;
- постоянные;
- основные;
- накладные;
- косвенные.

**8. По способу отнесения на себестоимость продукции расходы делятся на:**

- основные;
- прямые;
- косвенные;
- накладные;
- постоянные.

**9. К внутрипроизводственным факторам, влияющим на формирование себестоимости продукции относят:**

- рыночные цены на сырье, материалы;
- изменение объема производства;
- инфляция.

**10. К внепроизводственным факторам, влияющим на формирование себестоимости продукции относят:**

- совершенствование организации труда;
- повышение технического уровня производства;
- амортизационная политика.

### **11. Валовый доход предприятия представляет собой:**

- превышение выручки от реализации продукции над затратами на оплату труда;
- все поступающие на предприятие денежные средства за реализацию продукции;
- превышение выручки от реализации продукции над материальными затратами и амортизационными отчислениями.

### **12. Прибыль – это:**

- чистый доход предприятия;
- денежные накопления;
- разность между выручкой и полной себестоимостью.

### **13. К функциям прибыли относят:**

- источник развития предприятия;
- показатель эффективности деятельности предприятия;
- показатель конкурентоспособности предприятия.

### **14. Фонд потребления, созданный за счет чистой прибыли, используется:**

- на выплату единовременной материальной помощи;
- на выплату премий за достижения в труде;
- на выплату дивидендов;
- на выплату налога на прибыль.

### **15. Фонд накопления, созданный за счет чистой прибыли, используется:**

- на внедрение новой техники;
- на выплату надбавок к пени;
- на НИОКР.
- покрытие финансовых рисков;

### **16. Рентабельность – это:**

- относительная величина чистого дохода;
- относительная величина валового дохода;
- абсолютная величина чистого дохода;
- абсолютная величина валового дохода.

### **17. Рентабельность продукции характеризует:**

- выход прибыли в процессе реализации продукции на единицу издержек в основной деятельности предприятий;
- доходность основной деятельности предприятия;
- доходность вложенного в производство капитала, как собственного, так и заемного.

### **18. Рентабельность продаж характеризует:**

- доходность вложенного в производство капитала, как собственного, так и заемного;
- доходность основной деятельности предприятия;
- выход прибыли в процессе реализации продукции на единицу издержек в основной деятельности предприятий.

### 19. Метод прямого счета планирования выручки – это, когда:

– плановая величина выручки от реализации определяется исходя из величины ожидаемых остатков нерезализованной продукции на начало и конец планового периода, а также из величины прогнозируемого выпуска товарной продукции в плановом периоде;

– по каждому изделию в отдельности рассчитывается объем реализации в отпускных ценах, а затем результаты складываются.

### 20. Выручка предприятия планируется с помощью:

– метода прямого счета;

– метода на основе бюджетирования;

– аналитического метода.

– метода, основанного на эффекте операционного рычага.

## РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

**Задача 1.** Стоимость товарной продукции, выпущенной в IV квартале отчетного года, в отпускных ценах составила 7150 тыс. руб., по производственной себестоимости – 6500 тыс. руб.

Выпуск товарной продукции в IV квартале планового года в отпускных ценах предприятия составляет 8640 тыс. руб., по производственной себестоимости – 7200 тыс. руб.

Производственная себестоимость входных остатков готовой продукции в плановом году составит 700 тыс. руб.

Производственная себестоимость выходных остатков – 640 тыс. руб.

Планируемый объем выпуска товарной продукции в отпускных ценах на год составляет 36 000 тыс. руб.

Определите планируемый объем выручки от реализации продукции в плановом году.

**Задача 2.** Установите сумму выручки от реализации продукции предприятия исходя из след. данных:

А) остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года составили 66 300 тыс. руб.

Б) коэффициент пересчета объема продукции по производственной себестоимости в объем по договорным 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 3.** Рассчитать плановую себестоимость хозяйствующего субъекта. Данные для расчета:

Выручка от реализации в базисном году составила 50 000 руб.

Доля косвенных налогов в выручке – 18,3%.

В планируемом году объем выручки должен возрасти на 5%.

ФОТ в планируемом году – 11 000 руб.

Отчисления от ФОТ на социальные нужды – 36,5%

Условно-постоянные затраты в базисном году – 10 800 руб.

Уровень переменных затрат без ФОТ и отчислений на социальные нужды по отношению к выручке (без косвенных налогов) – 20%.

## **ТЕМА 14. ПРИБЫЛЬ И ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Экономическое содержание, функции и виды прибыли. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Методы планирования прибыли. Распределение и использование прибыли. Факторы роста прибыли. Показатели рентабельности.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 14**

1. В чем заключается экономическая сущность прибыли?
2. Какие функции выполняет прибыль предприятия?
3. В чем заключается метод планирования прибыли методом прямого счета?
4. Что такое бюджетирование прибыли? Назовите основные этапы бюджетирования прибыли
5. Каковы основные факторы, ведущие к изменению прибыли?
6. В чем заключается метод планирования прибыли аналитическим методом?
7. Назовите направления распределения прибыли
8. Что такое рентабельность и какими показателями она измеряется?
9. Как рассчитываются основные показатели рентабельности?

### **РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ**

**Задача 1.** Определить планируемый объем прибыли от реализации продукции, пользуясь аналитическим пофакторным методом планирования прибыли, и рост уровня рентабельности производства в планируемом году по сравнению с базисным.

1. Выручка от реализации сравнимой товарной продукции в базисном году – 30,154 т.р.

2. Полная себестоимость сравнимой товарной продукции в базисном году, т.р. – 25,140.

3. Индекс роста сравнимой товарной продукции в пл. году по сравнению с базисным – 1,15.

4. Выручка от реализации несравнимой товарной продукции в пл. году, т.р. – 7,25.

5. Полная себестоимость несравнимой товарной продукции в пл. году, т.р. – 4,112.

В планируемом году за счет различных организационно-технических мероприятий предусмотрено:

- снижение себестоимости сравнимой товарной продукции на 32%;
- рост цен на сравнимую товарную продукцию на 7,2%;
- снижение средней рентабельности производства сравнимой товарной продукции за счет ассортиментных сдвигов на 0,38%.

**Задача 2.** Рассчитать планируемый квартальный объем затрат на производство и реализацию продукции на основе составления сметы затрат и объем выручки от реализации товарной продукции:

1. Среднедневной расход материальных ресурсов – 4,2 т.р.
2. Среднемесячная зарплата одного работника – 800 руб.
3. Численность персонала – 214 чел.
4. Среднегодовая стоимость ОПФ – 3,92 млн. руб.
5. Средняя норма амортизации ОПФ – 12%.
6. Затраты, списываемые на непроизводственные счета – 97 т.р.
7. Остатки расходов будущих периодов на начало квартала: 31 т.р.; на конец квартала: 42 т.р.
8. Остатки незавершенного производства: на начало квартала: 27 т.р.; на конец квартала: 14 т.р.
9. Внепроизводственные расходы – 1,98%.
10. Средний процент рентабельности – 23%.

Определить абсолютное и относительное изменение затрат на 1 руб. товарной продукции в планируемом периоде по сравнению с базисным, если объем затрат на производство и реализацию продукции возрос в планируемом периоде на 6%, а выручка возросла на 8,9%.

**Задача 3.** По предприятию известны следующие данные:

1. Полная себестоимость товарной продукции базисного года – 250,47 т.р.
2. Объем товарной продукции базисного года в ценах реализации – 337,294 т.р.
3. Товарная продукция планируемого года в предполагаемых ценах реализации – 380,215 т.р.
4. Изменение условного планируемого объема себестоимости в результате действия факторов:
  - а) изменения зарплаты и производительности труда – минус 1,08%;
  - б) изменения амортизации на 1 рубль товарной продукции – плюс 0,9%;
  - в) изменение норм расхода материальных ресурсов – минус 1,45%;
  - г) структурные сдвиги – плюс 1,02%.
5. Остатки нереализованной продукции на складе на начало года (по полной себестоимости) – 9,215 т.р.
6. Норма запаса по готовой продукции – 5 дней; по товарам отгруженным – 10 дней.

Определить затраты на объем реализуемой продукции в планируемом году, используя аналитический пофакторный метод планирования себестоимости.

**Задача 4.** Производственные показатели предприятия в текущем периоде характеризуются следующими данными:



Наименование	Товарный выпуск, шт.	Цена, руб./шт.	Полная себестоимость единицы продукции, руб./шт.
А	530	250	150
Б	620	300	179
В	400	715	440
Г	840	150	89
Д	200	405	250

Доля косвенных налогов в цене в среднем составляет 23%.

Рассчитать выручку и прибыль реализации продукции. Определить среднюю рентабельность производства, а также наиболее и наименее рентабельную продукцию.

Как изменится средняя рентабельность производства в планируемом году под воздействием ассортиментных сдвигов, если намечено увеличить выпуск продукции «Г» на 7,14%, а выпуск продукции «В» уменьшить на 5%.

## ТЕМА 15. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Оборотные средства: экономическое содержание и состав. Показатели эффективности использования оборотного капитала. Экономический смысл и структура операционного цикла. Расчет потребности предприятия в оборотных средствах. Управление оборотными средствами.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 15

1. Что такое оборотные средства предприятия?
2. Что включает в себя система управления оборотными средствами?
3. Как классифицируют оборотные средства предприятия?
4. Как рассчитать собственный оборотный капитал?
5. Что такое оборачиваемость оборотных средств и от чего она зависит?
6. Как рассчитать скорость оборота оборотных средств?
7. Как рассчитать коэффициент загрузки оборотных активов?
8. Как рассчитать относительное высвобождение оборотных средств?

### ТЕСТ ПО ТЕМЕ 15

#### 1. Что входит в понятие оборотных производственных фондов:

- денежные средства на счетах в банках;
- полуфабрикаты;
- незавершенное производство.

#### 2. Что входит в понятие фондов обращения:

- готовая продукция на складе;
- материалы;
- хозяйственный инвентарь.

#### 3. К нормируемым оборотным средствам относят:

- денежные средства;
- сырье;

– дебиторская задолженность.

**4. Какой из элементов оборотных средств является наиболее ликвидным:**

- денежные средства в кассе предприятия;
- готовая продукция;
- незавершенное производство;
- производственные запасы;
- денежные средства на расчетном счете.

**5. Собственный оборотный капитал характеризует ту часть оборотных активов, которая финансируется за счет:**

- собственных средств;
- долгосрочных заемных средств;
- краткосрочных заемных средств.

**6. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает:**

- количество оборотов, которые совершают за анализируемый период оборотные средства;
- средний срок, за который возвращаются вложенные в производственно-хозяйственные операции денежные средства;
- сколько оборотных средств приходится на 1 руб. выручки от реализации продукции.

**7. Коэффициент загрузки оборотных активов показывает:**

- средний срок, за который возвращаются вложенные в производственно-хозяйственные операции денежные средства;
- сколько оборотных средств приходится на 1 руб. выручки от реализации продукции;
- количество оборотов, которые совершают за анализируемый период оборотные средства.

**8. К медленно реализуемым оборотным средствам относятся:**

- готовая продукция;
- просроченная дебиторская задолженность;
- денежные средства в кассе предприятия;
- отгруженные товары;
- краткосрочные финансовые вложения.

## РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

**Задача 1.** Предприятие изготавливает три вида изделий «А», «Б» и «В». Исходные данные в текующем году:

Показатели	Изделия		
	А	Б	В
1. Годовая программа выпуска, шт.	1200	3500	3800
2. Цена изделия, т.р.	25	8,75	0,95
3. Норма расхода материалов, кг/шт.	200	150	100
4. Цена материала, руб./т	50 000	34 000	29 000
5. Норма запаса, дней	20	30	15

В предстоящем (планируемом) году предполагается снизить нормы расходов: по изделию «А» на 10%; по изделию «Б» на 21,5%; по изделию «В» на 25%, а выпуск продукции увеличить: для изделия «А» на 500 шт., для изделия «Б» на 850 шт., для изделия «В» на 560 шт.

Определить прирост (уменьшение) потребности предприятия в оборотных средствах в предстоящем году. Оценить оборачиваемость оборотных средств в текущем и планируемом годах и провести анализ ее изменения.

**Задача 2.** Предприятие в течение квартала должно выпустить 600 изделий одного наименования. Производственная себестоимость одного изделия 0,9 тыс. руб. Длительность производственного цикла 25 дней. Первоначальные затраты в производственной себестоимости одного изделия составляют 68%. Затраты нарастают равномерно в течение всего производственного цикла. Сколько составит норматив оборотных средств в незавершенном производстве?

## **ТЕМА 16. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ВОСПРОИЗВОДСТВА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Значение воспроизводства основных средств. Износ и амортизация основных средств. Финансирование воспроизводства основных фондов. Источники финансирования ремонта основных фондов. Показатели эффективности использования основных фондов. Формирование и износ нематериальных активов.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 16**

1. Дайте определение основных средств предприятия?
2. Как классифицируют основные средства?
3. Назовите виды денежной оценки основных средств предприятия
4. Какие показатели характеризуют эффективность использования основных средств? Как их рассчитать?
5. Назовите основные источники финансирования основного капитала.
6. Что такое простое и расширенное воспроизводство основных фондов?
7. Какие виды ремонта основных фондов Вы знаете?
8. Дайте определение амортизации. Что относится к амортизируемому имуществу?
9. Какие способы начисления амортизации Вы знаете?

### **ТЕСТ ПО ТЕМЕ 16**

#### **1. Что входит в понятие основных производственных фондов:**

- жилой фонд;
- здания;
- машины и оборудование.

#### **2. Что входит в понятие основных непроизводственных средств:**

- санаторно-курортные учреждения;
- рабочие машины и оборудование;
- сооружения.

### **3. Что входит в активную часть основных фондов:**

- станки и оборудование;
- сооружения и передаточные устройства;
- транспорт.

### **4. Что входит в пассивную часть основных фондов:**

- сооружения и передаточные устройства;
- транспорт;
- станки и оборудование.

### **5. Восстановительная стоимость основных средств – это:**

- стоимость на момент переоценки;
- сумма фактических затрат предприятия на приобретение, сооружение и изготовление основных средств;
- стоимость запасных частей, металлолома, возвратных материалов, полученных от ликвидации основных средств.

### **6. Ликвидационная стоимость – это:**

- стоимость запасных частей, металлолома, возвратных материалов, полученных от ликвидации основных средств;
- сумма фактических затрат предприятия на приобретение, сооружение и изготовление основных средств;
- стоимость на момент переоценки.

### **7. Каковы важнейшие источники формирования основных фондов предприятия:**

- средства учредителей, кредиты, собственные ресурсы;
- ассигнования из бюджета;
- прибыль, амортизационные отчисления.

### **8. Каковы важнейшие источники воспроизводства основных фондов предприятия:**

- ассигнования из бюджета;
- средства учредителей, кредиты, собственные ресурсы;
- прибыль, амортизационные отчисления.

### **9. При капитальном ремонте основных средств производится:**

- замена отдельных элементов;
- замена или восстановление изношенных деталей и узлов;
- ликвидация мелких поломок.

### **10. Планово-предупредительный ремонт проводится:**

- несколько раз в год;
- по мере необходимости;
- раз в два года.

### **11. К способам ускоренной амортизации относят:**

- способ списания стоимости пропорционально объему произведенной продукции;
- способ уменьшаемого остатка;
- линейный способ;

– способ начисления амортизации путем списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

### **12. Чем определяется степень износа основных фондов:**

- длительностью эксплуатации;
- интенсивностью загрузки;
- воздействием сил природы и внешней среды;
- техническим прогрессом и качеством изготовления.

## **РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ**

**Задача 1.** Первоначальная балансовая стоимость основных производственных фондов предприятия составляет 5,8 млн. руб. Средняя норма амортизации – 15%.

Определить сумму амортизационных отчислений в каждый из первых трех лет эксплуатации ОПФ, если при начислении амортизации на предприятии используется метод убывающей стоимости и предприятию разрешено проведение ускоренной амортизации (коэффициент ускоренной амортизации равен 1,8).

**Задача 2.** Основные производственные фонды предприятия на начало отчетного года – 22,5 млн. руб. В базисном году объем производства продукции в ценах реализации составил 46,2 млн. руб., а фондоотдача – 2,03 руб./руб.

В отчетном периоде объем производства вырос на 7%. Динамика ОПФ в отчетном году характеризуется следующими данными:

Дата	Ввод ОПФ, млн. руб.	Выбытие ОПФ, млн. руб.
1.03	1,4	–
1.05	2,03	–
1.06	–	2,3
1.09	–	1,75

Определить фондоотдачу в отчетном периоде и ее абсолютное и относительное изменение по сравнению с базисным периодом.

## **ТЕМА 17. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ПРЕДПРИЯТИЯ**

Роль финансового планирования на предприятии. Содержание и составление текущих финансовых планов. Оперативная финансовая работа. Понятие и классификация финансовых рисков. Пути снижения финансового риска предприятий.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 17**

1. В чем заключается сущность финансового планирования на предприятии?
2. Перечислите основные задачи финансового планирования на предприятии
3. Что является объектами финансового планирования на предприятии?
4. Какие методы применяют в практике финансового планирования?
5. Какие этапы включает в себя процесс финансового планирования?
6. Что такое бюджетирование и какие задачи с его помощью решаются?
7. Какие основные бюджеты составляются на предприятии?
8. В чем заключается оперативное финансовое планирование?
9. В чем заключается стратегическое финансовое планирование?

## РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

**Задача 1.** Составить баланс доходов и расходов предприятия по следующим данным:

1. Прибыль от реализации – 173,95 т.р.
2. Доля прибыли от реализации в составе прибыли до налогообложения – 83,7%
3. Другие доходы, налоги по которым уплачиваются из прибыли:
  - доходы от сдачи помещений в аренду – 18,2 т.р.;
  - доходы по ценным бумагам других эмитентов – 10,5 т.р.
4. Ставка основного налога на прибыль – 24%.
5. Ставка налогов по другим доходам – 15%.
6. Средства, направляемые в резервный фонд – 15 т.р.
7. Среднегодовая балансовая стоимость ОПФ предприятия – 560 т.р.
8. Средняя норма амортизации ОПФ предприятия – 15,8%
9. Годовой норматив отчислений в ремонтный фонд – 3,5%.
10. За счет чистой прибыли предприятие планирует обеспечить инвестиции в техническое обновление производства на сумму – 74,52 т.р.
11. В целом средства на развитие производства в данном году должны составить 163 т.р.

**Задача 2.** Определить, в какой степени предприятие в планируемом году может обеспечить финансирование инвестиционного проекта за счет собственных средств, а также какова его потребность в кредитовании (долгосрочном и(или) краткосрочном)?

Исходные данные на планируемый год:

Согласно инвестиционному проекту:

– в капитальное строительство должно быть вложено – 82,8 т.р.;

– в приобретение ОПФ – 55,2 т.р.;

– в прирост оборотных средств – 10 т.р.

Выручка от реализации продукции – 648,0 т.р.

Затраты на производство и реализацию продукции – 473 т.р.

Стоимость ОПФ предприятия – 245 т.р.

Средняя норма амортизации ОПФ – 16,8%.

Доходы от реализации имущества предприятия (в том числе ОПФ) – 18 т.р.

Сальдо доходов и расходов по внереализованным операциям – 12 т.р.

Стоимость ОПФ строек – 95 т.р.

Средняя норма амортизации ОПФ строек – 15%.

Сметная стоимость строительных работ – 110 т.р.

Норма накоплений – 8% от сметной стоимости работ.

Фонд оплаты труда в пл. году – 390 т.р.

Выплата зарплаты – 7-го числа каждого месяца.

Переходящая задолженность по зарплате на начало планируемого года – 7,563 т.р.

Доля налогов, уплачиваемых из прибыли – 60% от валовой прибыли.

В фонд накопления планируется направить из чистой прибыли – 65%.

**Задача 3.** Составить плановый баланс доходов и расходов предприятия, используя следующие данные за год:

Выручка от реализации – 420 т.р.

Затраты на производство и реализацию – 315 т.р.

Прибыль от реализации ОПФ и прочего имущества предприятия – 10,1 т.р.

Доходы по внереализованным операциям – 7,9 т.р.

Расходы по внереализованным операциям – 12,4 т.р.

Сумма налогов, уплачиваемых из прибыли – 53% от валовой прибыли.

Амортизационные отчисления – 15,3 т.р.

Отчисления в ремонтный фонд – 5,4 т.р.

Прирост устойчивых пассивов – 3,1 т.р.

Внутрихозяйственные резервы – 1,06 т.р.

Уменьшение потребности в оборотных средствах – 5,25 т.р.

Отчисления в резервный фонд – 5 т.р.

Отчисления в фонд потребления – 26 т.р.

## **ТЕМА 18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Финансовый менеджмент: понятие и назначение. Финансовая стратегия предприятия. Финансовый контроллинг на предприятии.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОПРОСА ПО ТЕМЕ 18**

1. Дайте определение финансовому менеджменту, какова его связь с финансовым механизмом предприятия?
2. Назовите основные функции финансового менеджмента.
3. Назовите основные разделы финансового менеджмента.
4. Что такое финансовая стратегия предприятия и каковы методы ее разработки?
5. В чем суть финансового контроллинга?
6. Какие финансовые риски возникают на предприятии?

### **РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ**

**Задача 1.** На предстоящий год малое предприятие запланировало произвести долгосрочные инвестиции в размере 120 т.р. Из них за счет прибыли должно быть профинансировано 70,775 т.р. Предложить свой вариант обеспечения собственными финансовыми средствами данного инвестиционного проекта, если внеоборотные активы предприятия на предстоящий год характеризуются следующими данными:

– среднегодовая стоимость ОПФ – 270 т.р.

из них:

- здания и сооружения – 37%;
- рабочие машины и оборудование – 44%;
- силовые машины и оборудование – 14%;
- прочие ОПФ – 5%.

Стоимость нематериальных активов предприятия составляет 3 т.р., средний срок их использования – 4 года.

**Задача 2.** В процессе бизнес-планирования фирма рассчитала ориентировочный размер прибыли за год 82 тыс. руб. Доля прибыли, направленной на уплату налогов в бюджет, в среднем составляет 50%. Часть прибыли распределяется приблизительно в следующих пропорциях: на производственное и социальное развитие – 60%, в резервных фонд – 22%. Интегральная ставка дивиденда предварительно установлена в размере 12%. Номинальная стоимость акции 250 руб. Предполагается в начале выпустить только обыкновенные акции. Величина уставного капитала АО, количество акций и величина контрольного пакета акций, исходя из установленных правил составит...

## 2. ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

1. Фонд социального страхования РФ: основные функции и назначение.
2. Фонд обязательного медицинского страхования: цели деятельности и современное состояние.
3. Пенсионный фонд РФ: источники формирования и направления использования средств фонда.
4. Общая характеристика основных федеральных налогов и сборов: НДС, акцизы, налог на прибыль организаций.
5. Общая характеристика основных региональных налогов и сборов: налог на имущество юридических лиц, транспортный налог.
6. Общая характеристика основных местных налогов и сборов: налог на имущество физических лиц, земельный налог.
7. Характеристика Министерства финансов РФ как органа управления финансами.
8. Характеристика Федерального Казначейства РФ как органа управления финансами.
9. Характеристика Счетной палаты РФ как органа управления финансами.
10. Характеристика Центрального банка РФ как органа управления финансами.
11. Современные виды банковского кредитования.
12. Государственный кредит: понятие и назначение.
13. Международный кредит: понятие и назначение.
14. Виды обязательного страхования в РФ: страхование автогражданской ответственности, медицинское страхование и другие.
15. Виды добровольного страхования в РФ.
16. Общая характеристика профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокер, дилер, депозитарий, фондовый управляющий, расчетно-клиринговая организация).
17. Мировая валютная система: общая характеристика и основные элементы.
18. Методы и инструменты валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
19. Классификация финансовых операций.
20. Международные кредитные операции.



## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Дмитриева, И. Е.** Финансы : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – М. : Ай Пи Ар Медиа, 2020. – 317 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. **Таскаева, Н. Н.** Финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – М. : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. – 77 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/101888.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. **Кузнецова, Е. К.** Государственные и муниципальные финансы : учебное пособие / Е. К. Кузнецова, Б. Г. Хаиров // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – М. : Прометей, 2018. – 108 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/94418.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. **Финансы** : учебное пособие / Е. С. Вдовина, М. В. Ершова, Н. И. Куликов, Л. А. Макарова // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», ЭБС АСВ, 2018. – 97 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/94386.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. **Строгонова, Е. И.** Финансы организаций : учебное пособие / Е. И. Строгонова, С. О. Кушу // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 90 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/76923.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. **Кузнецова, Е. И.** Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. И. Кузнецова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 687 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
7. **Колчина, Н. В.** Финансы организаций [Электронный ресурс] : учебник / Н. В. Колчина, О. В. Португалова. – 6-е изд. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 399 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/71068.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
8. **Финансы** : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Г. Б. Поляк, О. И. Пилипенко, Н. Д. Эриашвили и др. ; под ред. Г. Б. Поляка // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – 4-е изд. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 735 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
9. **Цику, Б. Х.** Финансы организаций : учебное пособие / Б. Х. Цику, С. О. Кушу // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – Краснодар : Южный институт менеджмента, 2011. – 168 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/10310.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
10. **Шевченко, О. Ю.** Корпоративные финансы: учебное пособие / О. Ю. Шевченко // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS [сайт]. – Омск : Омский государственный институт сервиса, Омский государственный технический университет, 2013. – 120 с. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/26684.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

Учебное электронное издание

# ФИНАНСЫ

Методические рекомендации

Составители:

МЕНЬЩИКОВА Вера Ивановна  
НАЗАРЧУК Наталия Павловна

Редактирование Е. С. Мордасовой  
Графический и мультимедийный дизайнер Н. И. Кужильная  
Обложка, упаковка, тиражирование Е. С. Мордасовой

Подписано к использованию 28.11.2023.

Тираж 50 шт. Заказ № 164

Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»  
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14  
Тел./факс (4752) 63-81-08.  
E-mail : izdatelstvo@tstu.ru