**2.ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**

**2.1. Для заочной формы получения образования**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п\п | Наименования разделов, модулей  дисциплин, теми форм текущей,  промежуточной аттестации | Количество часов 54 | | | | | | | | Этапы | Кафедра |
| Всего | Распределение по видам занятий | | | | | | |
| Аудиторные занятия | | | | | | Самостоятельная работа |
| Лекции | Практические занятия | Семинарские занятия | Лабораторные занятия | Круглыестолы  (тематич. дискуссии) | Тренинги |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Тема 1. Финансы организации как основное звено финансовой системы государства | 6 | 2\* | 2 |  |  |  |  | 2 | 1-й | Кафедра бухгалтерского учета анализа, аудита и статистики |
| 2 | Тема 2. Финансовые ресурсы организации | 10 | 4\* | 2 |  |  |  |  | 4 |
| 3 | Тема 3. Собственное финансирование организации | 6 | 2\* | 2 |  |  |  |  | 2 |
| ***Итого на 1-м этапе*** | | ***22*** | ***8*** | ***6*** |  |  |  |  | ***8*** |
| 4 | Тема 4. Заемное  финансирование организации | 8 | 2\* | 2 |  |  |  |  | 4 | 2-й |
| 5 | Тема 5. Капитал организации и методы его оптимизации. | 8 | 2\* | 2 |  |  |  |  | 4 |
| 6 | Тема 6. Управление финансами организации | 8 | 2\* | 2 |  |  |  |  | 4 |
| 7 | Тема 7. Финансовое состояние организации | 8 | 2\* | 2 |  |  |  |  | 4 |
| ***Итого на 2-м этапе*** | | ***32*** | ***8*** | ***8*** |  |  |  |  | ***16*** |
| **ВСЕГО** | | **54** | **16** | **14** |  |  |  |  | **24** |
| Форма текущей аттестации | | **контрольная работа** | | | | | | | | **2-й** |
| Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине | | **экзамен** | | | | | | | | **2-й** |

**\***Могут читаться с использованием дистанционных образовательных технологий (ДОТ)

**4. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СЛУШАТЕЛЕЙ**

**ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименования разделов, модулей  дисциплин, тем | Вопросы темы | Кол-во  часов | Форма контроля  СРС | Перечень необходимых учебных изданий  *(с указанием объемов для самостоятельного изучения по каждой теме, разделу учебной дисциплины, модуля*) |
| 1 | Финансы организации как основное звено финансовой системы государства | Финансы организаций и их место в финансовой системе государства. Состав и основные формы финансовых отношений на организации. Формы организаций в Республике Беларусь в условиях рыночной экономики. | 2 | Тестирование в онлайн режиме | **основная** [1-6]  **дополнительная [**2], [6], [10] |
| 2 | Финансовые ресурсы организации | Формы привлечения заемных ресурсов с учетом реальных возможностей, уровня предполагаемых затрат и достигаемого эффекта. Входные и выходные финансовые потоки. Финансовый механизм коммерческой организации и его развитие в условиях рыночной экономики. | 4 | **основная** [1-6]  **дополнительная [**2], [6], [10] |
| 3 | Собственное финансирование организации | Собственные ресурсы организаций как гарант обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Источники собственного финансирования организации. Задачи управления собственными финансами организации. Методы управления собственными финансами организации. | 2 | **основная** [1-6]  **дополнительная [**2], [6], [10] |
| 4 | Заемное финансирование организации | Влияние заемного финансирования на результаты деятельности организации. Принципы привлечения заемного финансирования. Способы осуществления мониторинга финансового состояния организации при привлечении заемного финансирования. | 4 | **основная** [1-6]  **дополнительная [**2], [6], [10] |
| 5 | Капитал организации и методы его оптимизации | Основные методы оптимизации капитала организации. Факторы, влияющие на величину капитала: инфляционные процессы. Источники финансирования текущего капитала и их мобилизация. | 4 | **основная** [1-6]  **дополнительная [**2], [6], [10] |
| 6 | Управление финансами организации | Финансовая отчетность организации — основа финансового анализа и управления.  Методические основы анализа финансовой деятельности организации. Характеристика потоков денежных средств, их классификация. Анализ движения денежных потоков. Пути оптимизации денежных потоков. | 4 | **основная** [1-6]  **дополнительная [**1-13] |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7 | Финансовое состояние организации | Финансовая диагностика деятельности организации. Методы анализа финансового состояния: сравнительный и многофакторный. Анализ изменений в составе и структуре актива баланса организации. Анализ структуры пассива баланса организации. Динамика и структура собственного и заемного капитала, причины изменения отдельных слагаемых, оценка этих изменений. Платежеспособность. Способы восстановления устойчивого финансового состояния организации. | 4 |  | **основная** [1-6]  **дополнительная [**2], [6], [10] |
| **Итого** | | | **24** |  | |

**5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ К ПРАКТИЧЕСКИМ (СЕМИНАРСКИМ) ЗАНЯТИЯМ СЛУШАТЕЛЕЙ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ**

**ПОЛУЧЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**

**Тема 1. Финансы организации как основное звено финансовой системы государства (2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля;

1. Поясните, что представляют собой финансы организации.
2. Перечислите задачи, стоящие перед финансами организации.
3. Охарактеризуйте взаимосвязи финансов организаций с бюджетом и внебюджетными фондами, банковской и страховой системой, рынком ценных бумаг.
4. Приведите примеры финансовых отношений, появившихся в практике работы организаций.
5. На каких принципах базируются финансы организаций?
6. Для решения каких задач организация формирует финансовую политику?
7. Какие элементы входят в состав финансовой политики организации?
8. Что понимают под термином «финансовый механизм»?
9. Какие элементы выделяют в структуре финансового механизма? В чем состоит суть каждого элемента?
10. Кто осуществляет финансовое управление в организации?
11. Какова роль государства в управлении финансами организаций?
12. Какова роль финансового менеджмента в повышении эффективности деятельности организаций?

Тестовые задания:

1. Финансы организаций это:

а) денежные средства организации на расчетном счете и в кассе;

б) система денежных отношений организации, возникающих в процессе ее деятельности по поводу формирования и использования фондов денежных средств;

в) отношения по поводу создания валового национального продукта;

г) ценные бумаги;

д) капитал.

2. Финансы организаций выполняют следующие функции:

а) фискальная, экономическая и контрольная;

б) воспроизводственная, распределительная и контрольная;

в) инвестиционная, стимулирующая и контрольная;

г) регулирование денежных потоков, формирование и использование капитала.

3.Финансовые отношения организации включают:

а) отношения с коммерческими банками;

б) отношения с правительствами иностранных государств;

в) отношения с внебюджетными фондами;

г) отношения с собственниками организации.

4. Содержание функции формирования капитала финансов организации:

а) систематическое формирование финансовых ресурсов в количестве, необходимом для обеспечения текущей деятельности и развития организации;

б) обеспечение распределения выручки от реализации продукции в целях выполнения денежных обязательств организации перед контрагентами, банками, государством;

в) контроль за изменением финансовых показателей организации, за состоянием платежей и расчетов.

5. Содержание функции использования капитала финансов организации:

а) обеспечение сбалансированности материально-вещественных потоков и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе деятельности организации;

б) обеспечение оптимизации пропорций распределения финансовых ресурсов по отдельным фондам денежных средств для обеспечения текущей деятельности и развития организации;

в) контроль за процессом формирования, распределения и использования финансовых ресурсов организации.

6. Содержание функции регулирования денежных потоков финансов организации:

а) формирование финансовых ресурсов в количестве, необходимом для обеспечения текущей деятельности и развития организации;

б) обеспечение сбалансированности материально-вещественных потоков и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала организации;

в) контроль за выполнением финансовых планов организации.

7. Если прибыль растет медленнее, чем выручка от реализации продукции, то это может свидетельствовать:

а) о неэффективной политике управления затратами в организации;

б) о слишком высоких ценах на продукцию организации;

в) о замедлении оборачиваемости активов организации;

г) о снижении уровня постоянных затрат организации.

8. Если выручка от продаж организации растет медленнее, чем активы, то это может свидетельствовать:

а) о повышении эффективности использования производственно-экономического потенциала организации и росте деловой активности;

б) реконструкции и модернизации действующего производства организации;

в) снижении затрат на производство и реализацию продукции.

9. К основным принципам финансовой политики организации относятся:

а) минимизация издержек;

б) максимизация прибыли;

в) коммерческая тайна;

г) финансовая устойчивость.

10. Что из перечисленного относится к стратегическим задачам финансовой политики организации:

а) самоокупаемость и самофинансирование;

б) обеспечение монопольного положения организации на рынке;

в) обеспечение инвестиционной привлекательности;

г) оптимизация структуры капитала;

д) формирование резервов.

11. Разработка финансовой политики организации не включает формирование:

а) амортизационной политики;

б) политики ценообразования;

в) кредитной политики;

г) дивидендной политики.

12. К собственным финансовым ресурсам организации не относятся:

а) облигации организации;

б) нераспределенная прибыль;

в) уставный капитал.

13. Выпуск облигаций организации:

а) увеличивает собственный капитал организации;

б) требует разработки и регистрации проспекта эмиссии;

в) имеет целью - покрытие убытков организации.

14. Долгосрочное долговое финансирование организации:

а) только долгосрочные кредиты банков;

б) только долгосрочные кредиты и займы;

в) долгосрочные кредиты и займы плюс облигации;

г) только облигации.

15. Собственные финансовые ресурсы организации:

а) уставный капитал;

б) прибыль;

в) резервный капитал.

г) кредит банка

16. Привлеченные финансовые ресурсы организации:

а) кредиторская задолженность поставщикам;

б) амортизация;

в) денежные средства, полученные от эмиссии облигаций.

17. Финансирование:

а) превращение капитала из денежной формы в производительную;

б) оплата покупки товара;

в) предоставление денежных средств в долг.

18. В привлечении капитала наибольшими возможностями обладает:

а) индивидуальный предприниматель;

б) полное товарищество;

в) общество с ограниченной ответственностью;

d) открытое акционерное общество.

19. Налогооблагаемая прибыль организации снижается:

а) при использовании ускоренной амортизации;

б) за счет выплаты процентов за кредит;

в) при начислении и выплате дивидендов.

20. К числу финансовых посредников относятся организации:

а) налоговые органы;

б) внебюджетные фонды;

в) коммерческие банки;

в) страховые организации.

Производственные ситуации:

Задание 1. Определить индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала? Организация, осуществляющая грузовые перевозки, планировало приобрести в январе: - 10 тонн технической смазки по цене 2 500 руб. за 1 тонну, 10 тонн моторного масла по цене 2 600 рублей за 1 тонну, - 30 тонн дизельного топлива по цене 3 100 рублей за 1 тонну. Фактически же в январе цены на вышеперечисленные продукты составили соответственно 3 000 рублей, 2 950 рублей и 3 200 рублей за 1 тонну

Задание 2. Определить норму запаса и норматив, если интервал поставки – 32 дня, подготовка материала – 1 день, транспортный запас – 3 дня, потребность однодневная – 5 т., цена за 1 т. – 10 тысяч рублей.

**Тема 2. Финансовые ресурсы организации (2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля,

1. Поясните, что представляют собой финансы организации.
2. Назовите основные принципы организации финансов.
3. Насколько полно в настоящее время реализованы основные принципы организации финансов?
4. Дайте определение понятия «финансовые ресурсы организации»
5. Из чего состоят собственные финансовые ресурсы организации?
6. Что вы понимаете под финансовым механизмом управления финансами организации?
7. Что включают в себя финансовые инструменты?
8. Приведите примеры первичных финансовых инструментов.
9. Приведите примеры вторичных финансовых инструментов.
10. Относится ли дебиторская и кредиторская задолженность к финансовым инструментам?
11. Что такое финансовое обязательство?
12. Как классифицируются финансовые ресурсы?

Тестовые задания:

1. Пропорции распределения выручки организации:

а) регулируются государством,

б) не регулируются государством,

в) имеют значение только для организации,

г) имеют значение для организации и государства.

2. Доходы от обычных видов деятельности организации включают:

а) доходы от сдачи в аренду своих помещений,

б) выручку от продажи основных средств,

в) активы, полученные безвозмездно,

г) доходы от продажи основных средств.

3. К прочим доходам относятся:

а) проценты и дивиденды по ценным бумагам,

б) доходы от продажи основных средств,

в) активы, полученные безвозмездно,

г) курсовые разницы.

5. Организация занимается перевозкой грузов на собственном транспорте. Доходы, полученные от долевого участия в других организациях - это:

а) прочие доходы,

б) выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг),

в) не относятся к доходам.

6. Организация занимается перевозкой грузов на собственном транспорте. Выручка, полученная за услуги по перевозке 10 тонн щебня - это:

а) прочие доходы,

б) выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг),

в) не относятся к доходам.

7. Организация занимается перевозкой грузов на собственном транспорте. Доходы полученные от реализации своего компьютера - это:

а) прочие доходы,

б) выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг),

в) не относятся к доходам.

8. Затраты на содержание и эксплуатацию цехового оборудования - это:

а) прямые,

б) основные,

в) косвенные,

г) накладные.

9. Затраты на сырье и материалы это:

а) прямые,

б) переменные,

в) накладные,

г) все вышеперечисленные.

10. Затраты на производство и реализацию продукции включают:

а) материальные затраты,

б) расходы на оплату труда производственных работников,

в) затраты на приобретение основных средств,

г) расходы на оплату труда управленческого персонала,

д) аренда производственных помещений.

11. К прочим расходам не относятся:

а) уплата процентов за кредит,

б) арендная плата,

в) затраты, связанные со списанием основных средств,

г) расходы на амортизацию производственного оборудования.

12. В зависимости от связи с объемом производства расходы классифицируются:

а) на основные и накладные,

б) на прямые и косвенные,

в) на постоянные и переменные,

г) на производственные, коммерческие и управленческие.

13. Прибыль – это:

а) гарантированный доход на капитал,

б) показатель относительной эффективности бизнеса,

в) определяется кассовым методом,

г) плата за риск предпринимательской деятельности,

д) определяется остаточным методом как разница доходов и расходов.

14. Прибыль организации не используется:

а) на выплату заработной платы производственных работников,

б) на покупку оборудования,

в) на выплату дивидендов,

г) на формирования резервных фондов организации.

15. Распределение прибыли организации :

а) влияет на стоимость организации,

б) полностью регулируется государством,

в) не зависит от конъюнктуры финансового рынка,

г) зависит от системы налогообложения, применяемой в организации.

16. Ценой ссудного капитала является:

а) процент,

б) доход в форме прибыли,

в) право управления организацией.

17. Оборотный капитал состоит из:

а) основных фондов и уставного капитала,

б) оборотных производственных фондов и фондов обращения,

в) фондов обращения и нематериальных активов.

18. Вложение в уставной капитал организации с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении данным организации представляют собой:

а) портфельные инвестиции,

б) венчурные инвестиции,

в) прямые инвестиции.

19. Оборотные фонды представляют собой:

а) Здания, сооружения, МБП,

б) сырье полуфабрикаты топливо, тара, МБП,

в) вычислительная техника, пушнина, оборудование, незавершенное производство.

20.Система прибылей и доходов состоит из:

а) доходов от реализации, НДС, возвратных отходов,

б) необлагаемой прибыли, валютной прибыли, доходов от прочих операций,

в) прибыли от реализации продукции, от прочей реализации доходов по внереализационным операциям, балансовой прибыли, чистой прибыли.

Производственные ситуации:

Задача 1. Если капитал (К) на начало года был равен 200 млн. руб., а инфляция за год составила 100 %, то на начало следующего года величина капитала (Кt) должна соответствовать 400 млн. руб. (количество лет (t) в данном примере равно 1).

Задача 2. В прошлом году организацией было приобретено сырье за 325 рублей, а в текущем году было продано за 750 рублей. За истекший со дня покупки сырья период рубль обесценился на 50 %. Чему будет равен действительный экономический результат сделки в ценах текущего года.

**Тема 3. Собственное финансирование организации (2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля,

1. Что представляют собой собственные финансовые ресурсы организации?
2. По каким признакам классифицируются собственные финансовые ресурсы организации.
3. Назовите основные источники собственных финансовых ресурсов организации.
4. Назовите задачи собственных финансовых ресурсов организации.
5. Назовите методы управления собственными финансовыми ресурсами организации.
6. Какую роль в деятельности организации играют собственные финансовые ресурсы?
7. Поясните, что представляют собой чистые активы организации, и какая взаимосвязь существует между чистыми активами и уставным капиталом организации.
8. Назовите источники, из которых образуется добавочный капитал.
9. Перечислите и охарактеризуйте заемные источники формирования финансовых ресурсов.
10. Назовите и охарактеризуйте альтернативные источники формирования финансовых ресурсов.

Тестовые задания:

1. К принципам построения финансов организации относят:

а) финансовой устойчивости,

б) обособленности,

в) инновационный характер,

г) самофинансирования,

д) формирования финансовых резервов.

2. Принцип самофинансирования означает:

а) самостоятельное финансирование организацией нужд простого воспроизводства,

б) полную окупаемость затрат простого и расширенного воспроизводства за счет собственных средств организации и других хозрасчетных источников финансирования,

в) самостоятельный выбор организацией направлений деятельности и направлений использования финансовых ресурсов.

3. Собственные финансовые ресурсы включают:

а) коммерческие кредиты,

б) прибыль,

в) амортизационные отчисления,

г) средства, полученные от эмиссии акций,

д) лизинг,

е) банковские кредиты,

ж) средства, полученные от эмиссии облигаций.

4. Заемные финансовые ресурсы включают:

а) коммерческие кредиты,

б) прибыль,

в) амортизационные отчисления,

г) средства, полученные от эмиссии акций,

е) лизинг,

ж) банковские кредиты,

д) средства, полученные от эмиссии облигаций.

5. Финансовый менеджмент – это:

а) совокупность мер, направленных на согласование действий работников финансовой службы организации,

б) система мероприятий, приемов, технологий, позволяющих управлять финансами организации,

в) комплекс приемов по организации учета финансовых ресурсов организации

6. Финансовая работа в организации – это:

а) деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение организации финансовыми ресурсами,

б) деятельность, связанная с финансовыми инвестициями,

в) специфическая деятельность по организации наличного и безналичного денежного оборота.

7. На стадии создания организации главной целью ее деятельности является:

а) рост,

б) долгосрочная прибыль,

в) краткосрочная прибыль и выживание.

8. Основным внутренним источником увеличения прибыли организации на стадии его формирования является:

а) экономический рост,

б) экономия затрат.

9. Основным внутренним источником увеличения прибыли организации является:

а) экономический рост,

б) экономия затрат.

10. Превышение выручки над переменными затратами – это:

а) маржинальная прибыль,

б) экономическая прибыль,

в) чистая прибыль,

г) прибыль до налогообложения.

11. Рентабельность активов:

а) соотношение экономической прибыли и активов организации,

б) соотношение заемного и собственного капитала организации,

в) соотношение прибыли от реализации продукции и выручки,

г) финансовый ресурс организации.

12. Оборачиваемость (производительность) активов показывает:

а) долю заемных средств в собственном капитале организации,

б) величину производственного (операционного) рычага,

в) сколько рублей выручки дает каждый рубль активов.

13. При снижении рентабельности продаж и ускорении оборачиваемости активов рентабельность активов организации:

а) повышается,

б) снижается,

в) остается неизменной.

14. Рентабельность активов организации определяется на основе информации, содержащейся:

а) в балансе организации,

б) в балансе и отчете о финансовых результатах организации,

в) в отчете о финансовых результатах организации,

г) в отчете о движении средств организации.

15. Рентабельность продаж определяется на основе информации, содержащейся:

а) в балансе организации,

б) в балансе и отчете о финансовых результатах организации,

в) в отчете о финансовых результатах организации,

г) в отчете о движении денежных средств организации.

16. Рентабельность собственного капитала определяется на основе информации, содержащейся в:

а) в балансе организации,

б) в балансе и отчете о финансовых результатах организации,

в) в отчете о финансовых результатах организации,

г) в отчете о движении средств организации.

17. Для собственников организации наибольший интерес представляет показатель:

а) рентабельность продаж,

б) рентабельность активов,

в) рентабельность собственного капитала.

18. Для обеспечения роста стоимости организации рентабельность активов должна быть:

а) меньше стоимости заемных средств,

б) больше стоимости заемных средств,

в) должна быть больше нуля при любой стоимости заемных средств.

19. Уровень рентабельности продаж определяется:

а) соотношением собственных и заемных средств организации,

б) эффективностью принятой в организации политики ценообразования и управления затратами,

в) оборачиваемостью активов.

20. Рентабельность собственного капитала организации определяется отношением:

а) прибыли до вычета процентов и налогов к собственному капиталу,

б) прибыли от реализации продукции, работ, услуг к собственному капиталу,

в) чистой прибыли к собственному капиталу,

г) чистой прибыли к уставному капиталу.

Производственные ситуации:

Задача 1. По организации объем реализуемой продукции по себестоимости на планируемый год составляет 80000 рублей, остатки нормируемых оборотных средств на конец планируемого года – 16000 рублей.

Определить показатели оборачиваемости оборотных средств.

Задача 2. Определить относительное высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости, используя нижеприведенные данные:

1. Фактический объем реализации по полной себестоимости – 720 рублей.

2. Длительность одного оборота – 80 дней

3. Количество дней в периоде – 360 дней

4. Фактический средний остаток оборотных средств – 152 рублей.

**Тема 4. Заемное финансирование организации** **(2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля,

1. Охарактеризуйте самофинансирование организации и способы его обеспечения.
2. Перечислите состав средств, которые относятся к привлекаемым.
3. В чем заключаются особенности привлекаемых средств как источника финансирования деятельности организации?
4. Какие преимущества перед другими источниками имеют привлеченные средства?
5. Назовите состав средств, которые относятся к заемным.
6. В чем заключаются особенности привлечения и использования заемных средств для финансирования организации?
7. Какие финансовые ресурсы организации могут быть отнесены к собственным?
8. Охарактеризуйте самоокупаемость организации и способы ее обеспечения.
9. Какую информацию содержит коэффициент соотношения собственных и заемных источников финансирования?
10. Какие показатели дают итоговую оценку кредитоспособности организации?

Тестовые задания:

1. Промежуток времени, на который предоставляются деньги и за который начисляются проценты, это:

а) процентная ставка,

б) проценты,

в) множитель наращения,

г) период начисления

д) интервал начисления.

2. Начисление простых ссудных процентов предполагает:

a) начисление процентов от одной и той же первоначальной денежной суммы в начале каждого интервала начисления,

б) начисление процентов от суммы долга и начисленных за предыдущий интервал процентов,

в) начисление процентов в конце каждого интервала начисления,

г) начисление процентов в начале каждого интервала начисления,

д) начисление процентов от одной и той же первоначальной денежной суммы в конце каждого интервала начисления.

3. Доход, полученный по учетной ставке как разница между размером кредита и непосредственно выдаваемой суммой, называется:

a) чистым доходом,

б) дисконтом,

в) валовым доходом,

г) маржинальным доходом,

д) нет верного ответа.

4. Если проценты начисляются по прошествии каждого интервала начисления и применяются к сумме долга и начисленных за предыдущие интервалы процентов исходя из величины предоставляемого капитала, то для расчета используют формулу:

a) сложных ставок ссудных процентов,

б) простых ставок ссудных процентов,

в) простых учетных ставок,

г) сложных учетных ставок,

д) нет верного ответа.

5. Метод обслуживания задолженности, суть которого сводится к определению постоянных ежегодных расходов по погашению задолженности, носит название:

a) погашение долга единовременным платежом,

б) погашение долга равными суммами,

в) погашение долга равными срочными уплатами,

г) погашение долга с использованием переменных срочных уплат,

д) займы без обязательного погашения.

6. К заемным источникам финансирования воспроизводства основных средств относятся:

a) амортизация,

б) чистый доход, остающийся в распоряжении организации,

в) долевое участие в строительстве,

г) износ нематериальных активов,

д) средства фонда накопления.

7. В состав долгосрочных финансовых инвестиций включаются:

a) долгосрочные займы, выданные другим организацией,

б) затраты на долевое участие в уставном капитале в других организаций,

в) стоимость имущества, переданного другой организацией на праве финансового лизинга,

г) все ответы верны,

д) долгосрочные займы, выданные другой организацией стоимость имущества, переданного им на праве финансового лизинга.

8. Показатель оценки экономической привлекательности инвестиционных проектов, представляющий собой минимальный объём выпускаемой продукции, при котором обеспечивается «нулевая» прибыль, носит название:

a) чистая текущая стоимость,

б) внутренний предельный уровень доходности,

в) рентабельность,

г) максимальный денежный отток,

д) норма безубыточности (порог рентабельности).

9. Часть капитала организации, вложенного в его текущие активы, представляет собой:

a) основные средства,

б) оборотные средства,

в) нематериальные активы,

г) долгосрочные инвестиции,

д) затраты незавершенного капитального строительства.

10. При классификации оборотных средств по степени ликвидности к медленно реализуемым активам относятся:

a) денежные средства в кассе,

б) денежные средства на расчетном счете,

в) товары отгруженные,

г) запасы,

д) денежные средства на расчетном счете и товары отгруженные.

11. Норматив собственных оборотных средств каждой организации определяется следующими основными показателями:

a) объёмом производства и реализации продукции,

б) затратами на производство, хранение и реализацию продукции,

в) нормами запаса оборотных средств,

г) всеми перечисленными,

д) объёмом производства и реализации продукции и нормами запаса оборотных средств.

12. К собственным источникам формирования оборотных средств относятся:

a) уставный капитал,

б) краткосрочные займы,

в) кредиторская задолженность,

г) фонд накопления,

д) уставный капитал и фонд накопления.

13. Какие виды затрат относят к постоянным затратам?

a) расходы на вывоз продукции,

б) амортизационные расходы,

в) расходы на горючее и смазочные материалы,

г) процентные расходы,

д) амортизационные и процентные расходы.

14. Какие расходы не включаются в производственную себестоимость, а являются расходами периода?

a) общие и административные расходы,

б) расходы по реализации,

в) общие и административные расходы и расходы по реализации,

г) расходы на выплату процентов,

д) все ответы верны.

15. Годовая сумма амортизационных отчислений может определяться следующими способами:

a) равномерным (прямолинейным) и способом уменьшающегося остатка,

б) списания стоимости по сумме чисел (кумулятивный метод) и списания стоимости пропорционально объёму продукции (работ) (производственный метод),

в) равномерным, кумулятивным, способом уменьшающегося остатка,

г) способом уменьшающегося остатка и производственный метод,

д) всеми перечисленными.

16. Какой способ определения амортизационных отчислений предполагает расчет их исходя из натурального показателя объема продукции (работ) и отношения первоначальной стоимости объекта основных средств к предполагаемому объему продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств?

a) прямолинейный способ,

б) способ уменьшающегося остатка,

в) кумулятивный способ,

г) способ списания стоимости пропорционально объёму выполненных работ,

д) нет верного ответа.

17. На какую цель расходуются средства фонда потребления?

а) на выплату работникам вознаграждения по итогам работы за год,

в) на приобретение основных средств,

с) на покрытие прироста оборотных средств,

г) на социальное развитие,

д) на внедрение новых технологий производства.

18. Основная деятельность компании по получению дохода носит название:

a) инвестиционной,

б) операционной,

в) финансовой,

г) чрезвычайной,

д) нет верного ответа.

19. Положительный результат от объединения дохода от основной и неосновной деятельности – это:

a) доход от обычной деятельности после налогообложения,

б) убыток от обычной деятельности после налогообложения,

в) доход от обычной деятельности до налогообложения,

г) валовой доход,

д) чистый доход.

20. Какая из характеристик ценных бумаг не относится к акции?

а) имеет срок обращения,

в) дает право на получение дивидендов,

с) выпускается акционерными обществами, банками, организациями,

г) дает право на управление,

е) нет верного ответа.

Производственные ситуации:

Задача 1. Рассчитать цену заемного капитала, если процентная ставка за пользование ссудами банка составляет 16%, ставка налога на прибыль 20 %.

Определить показатели оборачиваемости оборотных средств.

Задача 2. Структура капитала организации: 25 % – заемный капитал (годовая ставка по кредиту – 16 %), 10 % – привилегированные акции (с дивидендной ставкой 30 %), 65 % – обыкновенные акции (с дивидендной ставкой 10 %). Ставка рефинансирования – 7,75 %, налог на прибыль – 20 %. Рассчитайте средневзвешенную стоимость капитала.

**Тема 5. Капитал организации и методы его оптимизации (2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля,

1. Что подразумевают под понятием «капитал»? Каково его значение для организации?
2. По каким признакам классифицируют капитал?
3. Чем определяется цена капитала? Докажите, что цена капитала оказывает влияние на рыночную стоимость фирмы.
4. Назовите основные источники капитала организации.
5. Почему собственный источник капитала «нераспределенная прибыль» является платным? Чем измеряется цена этого источника?
6. Что такое средневзвешенная стоимость капитала? В чем ее экономический смысл?
7. Что такое предельная стоимость капитала? Чем вызывается необходимость ее расчета?
8. Почему использование заемных источников средств является выгодным для организации?
9. Чем определяется структура капитала?
10. Почему структура капитала является одним из важнейших показателей оценки финансового состояния организации?
11. Охарактеризуйте положительные и отрицательные особенности собственного и заемного капитала.
12. Назовите основные методы оптимизации структуры капитала.

Тестовые задания:

1. Что не относится к основному капиталу организации:

а) акции, купленные на период более одного года,

б) готовая продукция на складе,

в) лицензия на осуществление деятельности,

г) оборудование в цеху организации.

2. Амортизация:

а) собственный источник финансирования воспроизводства основных средств,

б) заемный источник финансирования воспроизводства основных средств,

в) не является источником финансирования воспроизводства основных средств.

3. Способ начисления амортизации:

а) влияет на прибыль,

б) влияет на денежные потоки,

в) одинаков для нематериальных активов и основных средств,

г) отражается в учетной политике.

4. Амортизация не начисляется:

а) по транспортным средствам,

б) передаточным устройствам,

в) земельным участкам,

г) зданиям,

д) нематериальным активам.

5. Амортизационные отчисления по основным средствам:

а) начисляются независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде,

б) являются источником воспроизводства основных фондов,

в) определяются исходя из срока полезного использования основных фондов,

г) возмещаются из выручки,

д) не могут использоваться для пополнения оборотных средств.

6. Программное обеспечение относится:

а) к оборотным активам,

б) нематериальным активам,

в) расходам будущих периодов,

г) готовой продукции.

7. Основные средства отражаются в балансе по стоимости:

а) первоначальной,

б) восстановительной,

в) остаточной.

8. Расчет стоимости основных средств путем коэффициентной индексации осуществляется для стоимости:

а) остаточной,

б) восстановительной,

в) ликвидационной,

г) первоначальной,

д) балансовой.

9. Вид финансирования инвестиций, при котором специализированная организация приобретает у другой организации основные средства, а затем сдает их в аренду клиенту, называется:

а) залогом,

б) лизингом,

в) факторингом,

г) трастом.

10. Источником финансирования инвестиций является:

а) только реинвестированная прибыль,

б) дивиденды акционеров, выплаченные в денежной форме,

в) простой вексель,

г) собственные оборотные средства,

д) только корпоративные облигации,

е) верно (а), (г),

ж) верно (а), (д).

11. Долгосрочное финансирование организации:

а) корпоративные облигации,

б) коммерческий кредит,

в) овердрафт,

г) оперативный лизинг,

д) эмиссия акций.

12. Какие права акционерам предоставляет обыкновенная акция:

а) голоса,

б) на получение дивидендов,

в) на долю в акционерном капитале и остатка активов при ликвидации акционерного общества,

г) продажи акции,

д) на ограниченную ответственность (по внешним обязательствам в пределах рыночной стоимости принадлежащих акционеру акций),

е) на информацию

13. Какие свойства обыкновенных акций следует учитывать в первую очередь (при сравнении с другими вариантами инвестирования) с позиций потенциальных инвесторов:

а) могут быть более доходны,

б) более рискованны,

в) нет гарантированного дохода

14. Какие привилегии имеют в виду, когда речь идет о привилегированных акциях:

а) фиксированный размер дивиденда,

б) дивиденд выплачивается независимо от результатов деятельности организации,

в) дивиденд выплачивается до выплаты дивидендов по обыкновенным акциям,

г) преимущества перед обыкновенными акциями при распределении имущества при ликвидации акционерного общества

15. Доходы организации возросли на 50%. Какие из ценных бумаг поднимутся в цене:

а) обыкновенные акции,

б) привилегированные акции,

в) облигации,

г) векселя?

16. К условиям выпуска корпоративных облигаций относятся:

а) минимальный объем эмиссии,

б) стоимость имущества не должна быть меньше установленного минимума,

в) полная оплата уставного капитала.

г) все ответы верны.

17. Предмет финансового лизинга:

а) должен использоваться для предпринимательских целей,

б) это основные и оборотные фонды,

в) земельный участок.

18. Оперативный лизинг характеризуется следующими особенностями:

а) предусматривает сдачу в лизинг оборудования на срок, близкий к сроку нормативного использования имущества,

б) имущество сдается в аренду несколько раз,

в) имущество по окончании срока договора передается в собственность арендополучателя.

19. Финансовый лизинг характеризуется следующими особенностями:

а) предусматривает сдачу в лизинг оборудования на любой срок,

б) по окончании срока действия договора пользователь оборудования может приобрести его в собственность, возобновить договор, прекратить отношения,

в) по окончании срока действия договора лизинга пользователь оборудования должен приобрести его в собственность.

20. Договор финансового лизинга:

а) может заключаться на любой срок,

б) может заключаться на срок, близкий или равный амортизационному периоду оборудования,

в) может заключаться между лизинговой компанией и некоммерческой организацией, не использующей предмет лизинга для предпринимательской деятельности,

г) должен содержать порядок балансового учета предмета лизинга.

Производственные ситуации:

Задача 1. Определить остаточную стоимость оборудования, приобретенного 5 лет назад по первоначальной стоимости 20 тысяч рублей, если срок полезного использования оборудования – 10 лет.

Задача 2. Амортизируемая стоимость грузового автомобиля – 20 тысяч рублей. Пробег за весь срок полезного использования составляет 200 000 км. За отчетный год пробег автомобиля составил 10 000 км. Определить сумму амортизационных отчислений за отчетный год.

**Тема 6. Управление финансами организации (2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля,

1. Что подразумевают под понятием «капитал»?
2. Дайте определение понятию «менеджмент».
3. Каково его значение для организации?
4. Перечислите основные этапы эволюции менеджмента.
5. Что относится к объектам финансового управления?
6. Назовите основные недостатки рабочей собственности.
7. Назовите направления развития менеджмента на современном этапе развития производственно-хозяйственных связей.
8. Перечислите характерные черты, присущие современному менеджеру.
9. Какие объекты относятся к недвижимому имуществу?
10. Какие объекты относятся к движимому имуществу?

Тестовые задания:

1. Финансовый менеджмент представляет собой:

а) Создание условий для вливания потоков государственных финансов в частный сектор

б) Управление потоками финансов коммерческой организации в условиях рыночной экономики

в) Управление инвестиционными рисками, снижение налоговой нагрузки организации

2. Объектами финансового менеджмента являются:

а) Движение трудовых ресурсов предприятия, рентабельность деятельности

б) Инвестиции и финансовые ресурсы

в) Финансовые потоки, финансовые отношения, финансовые ресурсы

3. Перечислите основные задачи финансового менеджмента:

а) Создание условий для наиболее эффективного использования финансовых ресурсов, оптимизации расходов, минимизации финансового риска, обеспечения рентабельности деятельности и текущей финансовой устойчивости организации

б) Максимизация прибыли, привлечение клиентов, обеспечение текущей финансовой устойчивости организации

в) Минимизация издержек, расширение клиентской базы, рациональное использование финансовых ресурсов

4. Механизм финансового менеджмента – это:

а) Комплекс мероприятий, обеспечивающих долгосрочную финансовую устойчивость организации

б) Система элементов, регулирующих финансовую деятельность организации

в) Совокупность методов и способов осуществления взаиморасчетов между организациями

5. Роль финансового менеджмента заключается в:

а) Более эффективном использовании финансовых ресурсов организации

б) Рациональном использовании денежных, трудовых и топливно-сырьевых ресурсов организации

в) Разработке методов и приемов преодоления кризисных ситуаций

6. Перечислите основные категории финансового менеджмента:

а) Прибыль, убытки, финансовые потоки

б) Активы, денежные потоки и оттоки

в) Прибыль, капитал, финансовые ресурсы, денежные потоки

7. Финансовый менеджмент направлен на:

а) Более тщательный расчет бюджета предприятия с целью минимизации издержек производства

б) Управление движением денежных ресурсов и финансовых отношений, возникающих между организациями в процессе производственной деятельности

в) Аккумулирование и рациональное перераспределение прибыли

8. Объект управления финансового менеджмента – это:

а) Привлеченный капитал

б) Финансовые ресурсы, денежный оборот, финансовые отношения

в) Материальные и трудовые ресурсы

9. Назовите основные функции финансового менеджмента:

а) Распределительная, контрольная

б) Контрольная, ценообразующая, воспроизводственная

в) Воспроизводственная, контрольная

10. Организация специализируется на выпуске продукции с использованием определенных видов сырья. Какой процесс является отражением разности операционного и финансового циклов?

а) Срок окупаемости выпущенной продукции

б) Производственный цикл

в) Период обращения кредиторской задолженности

11. Суть расчетно-аналитического метода планирования финансовых показателей состоит в:

а) Расчете величины финансового показателя в плановом периоде на основе анализа достигнутой величины этого показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения

б) Составлении нескольких укрупненных бюджетов организации, наиболее рациональный из которых будет выбран в 1-2 месяце после начала производственного цикла

в) Приблизительных расчетах финансовых показателей на следующий отчетный период с использованием прогнозных индексов

12. Финансовые отношения включают денежные отношения:

а) По выпуску наличных денег

б) Между субъектами, связанные с формированием, использованием и распределением денежных масс

в) Между национальными банками разных стран с целью взаимовыгодного кредитования

13. Доля внеоборотных активов в имуществе организации – это:

а) Разница между стоимостью капитала организации и стоимостью оборотных активов

б) Отношение стоимости внеоборотных активов к итогу баланса-нетто

в) Отношение стоимости активной части внеоборотного капитала к стоимость оборотного капитала

14. Что характеризует деловую активность организации?

а) Стабильное число клиентов

б) Постоянно растущее число клиентов

в) Оборачиваемость собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженности

15. К основным показателям, которые характеризуют эффективность дивидендной политики организации принадлежат:

а) коэффициент ценности акций,

б) сумма дополнительного капитала,

в) сумма реинвестированной прибыли,

г) структура капитала организации:

д) показатель платежеспособности.

16. На какие цели может использоваться банковский кредит?

а) Покрытие убытков от хозяйственной деятельности.

б) Реализация инвестиционного проекта.

в) Увеличение уставного капитала организации.

г) Выкуп заложенного имущества.

д) Для выплаты заработной платы персонала.

17. Качественные критерии кредитоспособности организаций оценивают на основе...

а) анализа ситуации организации на рынке,

б) оценки стоимости заложенного имущества,

в) анализа финансового состояния,

г) оценки кредитного обеспечения,

д) прогнозирования.

18. К характеристике облигаций с нулевым купоном не принадлежит...

а) отсутствие текущих процентных платежей,

б) облигации размещаются с дизажио (дисконтом),

в) облигации размещаются с премией,

г) погашение осуществляется по номинальной стоимости,

д) кредитоспособность эмитента должна быть выше, ни у эмитента обычной облигации.

19. Коммерческий кредит это...

а) кредит, который предоставляется под залог товара,

б) форма финансового кредита,

в) кредит, который возникает в результате полученных авансов в счет следующих поставок продукции,

г) кредит, который может предоставляться только под залог векселей,

д) кредитные отношения, которые не могут оформляться векселем.

20. Абсолютной ликвидностью обладают:

а) Недвижимость

б) Наличные деньги

в) Ценные бумаги

Производственные ситуации:

Задача 1. Определите полную себестоимость продукции, если известно, что затраты на валовую продукцию составили 66 тысяч рублей, остатки незавершенного производства оцениваются в 4,5 тысячи рублей, трансакционные расходы и расходы на реализацию отгруженной продукции определены в сумме 12,5 тысяч рублей.

Задача 2. Определить точку безубыточности ООО «Салют», если известно, что постоянные затраты на единицу продукции составляют 600руб. цена единицы продукции 80 руб., а переменные расходы на единицу продукции 50 руб.

**Тема 7. Финансовое состояние организации (2 часа)**

Форма контроля учебных достижений:

1. Проведение текущего контрольного опроса.
2. Проверка решения производственных ситуаций.
3. Проверка решения тестовых заданий.

Вопросы для самоконтроля,

1. Объясните необходимость проведения финансового анализа организации.
2. Какие виды финансовой устойчивости организации вы знаете?
3. Какие требования предъявляются к качеству финансовой информации, используемой для анализа финансово-хозяйственной деятельности организации?
4. Определите последовательность действий при проведении финансового анализа в организации.
5. Что собой представляет информационная база для анализа финансового состояния организации?
6. Какие показатели используются при оценке результатов деятельности организации?
7. Что собой представляет платежеспособность организации?
8. Дайте характеристику ликвидности активов организации.
9. Назовите способы проведения анализа финансового состояния организации.
10. Что позволяет выявить анализ структуры источников финансовой деятельности организации?
11. Какие решения может принять финансовая служба по результатам анализа финансового состояния организации?
12. Перечислите и охарактеризуйте основные проблемы финансового анализа организации в современных условиях развития.

Тестовые задания:

1. Финансовым анализом является анализ:

а) финансового состояния компании

б) маркетинговой стратегии

в) производственных процессов

г) кадрового потенциала

2. Приемами анализа финансового состояния являются:

а) анализ рентабельности

б) анализ клиентской базы

в) анализ географического расположения

г) анализ социальной ответственности

3. Источники информации финансового анализа:

а) блоги и социальные сети

б) финансовая отчетность компании

в) экономические прогнозы

г) нет верного ответа

4. Финансовый анализ проводится:

а) ежедневно

б) еженедельно

в) ежемесячно

г) ежегодно

5. Горизонтальный финансовый анализ – это:

а) анализ изменения показателей финансового состояния в течение определенного периода времени.

б) анализ финансовой стабильности компании

в) анализ эффективности использования активов компании

г) анализ конкурентоспособности компании на рынке

6. Функции финансового анализа:

а) определение финансового положения организации

б) оценка эффективности использования кадров

в) планирование финансовых ресурсов

г) составление бухгалтерской отчетности

7. Задача анализа финансового состояния организации:

а) определение финансовой устойчивости организации

б) оценка конкурентоспособности продукции организации тия

в) улучшение организационной структуры организации

г) развитие маркетинговых стратегий

8. Объектами финансового анализа являются:

а) финансовые отчеты и отчетность организации

б) финансовые инструменты и рынки

в) финансовые ресурсы и их использование

г) финансовая стратегия и политика компании

9. Финансовый анализ является элементом анализа:

а) маркетингового анализа

б) организационного анализа

в) финансового планирования

г) стратегического анализа

10. Основной источник информации для финансового анализа:

а) финансовые отчеты и отчетность организации

б) рыночные исследования и аналитические отчеты

в) внутренние документы и отчеты компании

г) экономические и политические новости

11. Вертикальный финансовый анализ – это:

а) сравнение финансовой информации с другими компаниями в отрасли

б) исследование изменений показателей компании во времени

в) детальный расчет финансовых коэффициентов и показателей

г) анализ финансовой информации с учетом иерархической структуры бухгалтерской отчетности

12. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на:

а) определение финансового состояния и платежеспособности организации

б) оценку рентабельности и прибыльности компании

в) исследование эффективности использования финансовых ресурсов

г) прогнозирование финансовых результатов и рисков

13. Целью финансового анализа является:

а) определение финансовых потребностей и источников финансирования компании

б) оценка финансовой эффективности и рентабельности бизнеса

в) выявление финансовых проблем и рисков, а также разработка мер по их устранению

г) прогнозирование и планирование финансовых результатов и своевременное принятие управленческих решений

14. Каковы недостатки финансового анализа?

а) определяет только текущую финансовую ситуацию, но не учитывает перспективы и тренды

б) имеет ограниченный доступ к полной и достоверной финансовой информации

в) может быть подвержен субъективизму и упущению важных факторов в оценке финансового состояния

г) все ответы верны

15. Типы моделей, используемые в финансовом анализе:

а) модель подготовки отчетности и бухгалтерского анализа

б) модель управленческого анализа и планирования

в) модель статистического анализа данных и машинного обучения

г) все ответы верны

16. Метод финансового анализа – это:

а) сравнительный анализ

б) вертикальный анализ

в) горизонтальный анализ

г) капитальный анализ

17. Информационной базой для финансового анализа является:

а) внутренние и внешние финансовые данные компании

б) отчеты о рыночной стоимости активов и обязательств

в) экономические и финансовые показатели отрасли

г) все ответы верны

18. Стандартный прием анализа финансовой отчетности:

а) горизонтальный анализ

б) вертикальный анализ

в) контрольная панель

г) все ответы верны

19. Горизонтальный метод финансового анализа – это:

а) сравнение финансовых показателей компании с показателями других компаний в отрасли

б) анализ изменений финансовых показателей компании на протяжении нескольких периодов

в) выявление тенденций и динамики в финансовых показателях компании

г) изучение соотношения различных показателей внутри финансовой отчетности компании

20. Результаты финансового анализа используют для:

а) принятия решений о продаже или покупке акций компании

б) оценки финансовой устойчивости и рентабельности компании

в) планирования бюджета и прогнозирования финансовых показателей

г) все ответы верны

Производственные ситуации:

Задача 1. За организацией числится убыток в сумме 40,0 тыс. руб. В отчетном году доход от реализации услуг составил 480 тыс. руб. Фонд оплаты труда – 90 тыс. руб., материальные затраты – 120 тыс. рублей, амортизация – 80 тыс. руб. и прочие расходы 110 тыс. руб. Определите финансовый результат работы за отчетный год.

Задача 2. ОАО «Престиж» анализирует два варианта вложения капитала. По первому варианту при инвестировании 860 тыс. руб. прибыль ожидается в размере 370 тыс. руб. по второму варианту при капиталовложениях 1080 тыс. руб., прибыль составит 440 тыс. руб., какой вариант Какой варинт является более эффективным?

.

|  |
| --- |
| УТВЕРЖДАЮ  Директор института  повышения квалификации и переподготовки БарГУ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.С.Лундышев  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г. |

**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ СЛУШАТЕЛЕЙ**

**по дисциплине** «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ»

специальности переподготовки

9-09-0311-05 Экономика и управление на предприятии промышленности

**Контрольная работа**

**Методические указания.** Наиболее общее представление о качественных изменениях в структуре активов организации, их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Назначение вертикального анализа — в возможности проанализировать целое через элементы, составляющие это целое. При рассмотрении результатов финансовой отчетности вертикальный анализ позволяет увидеть удельный вес каждой статьи в общем итоге, определить структуру средств и их источников, а также произошедшие в них изменения. Предметом изучения бухгалтерской отчетности с помощью вертикального анализа является не абсолютная величина, а доля той или иной группы активов и пассивов баланса в их общей сумме.

Горизонтальный анализ — это оценка темпов роста (снижения) показателей бухгалтерской отчетности за рассматриваемый период. Для горизонтального анализа преобразуют абсолютные значения показателей в относительные. Для этого данные на начало рассматриваемого периода по каждой статье активов и пассивов принимают за 100% и, исходя из этого, рассчитывают значения по статьям на конец рассматриваемого периода.

**Задание 1.** На основании данных аналитического баланса провести вертикальный анализ баланса. Выявить причины, вызвавшие изменения в структуре баланса. Сделать выводы об имущественном положении и структуре пассивов организации.

**Задание 2.** На основании данных бухгалтерского баланса провести горизонтальный анализ баланса. Выявить основные причины, вызвавшие изменение темпов роста (снижения) показателей бухгалтерской отчетности за рассматриваемый период. Стоимость каждой статьи на начало периода принимается за 100%. На конец периода рассчитывается стоимость по каждой статье в процентах от начала периода.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | Приложение 1 | |
|  |  |  |  |  | к постановлению Министерства финансов  Республики Беларусь | |
|  |  |  |  |  | 31.10.2011 № 111 | |
| **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** | | | | | | |
|  |  | **на** | **1 января 20\_\_ года** | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Организация | | |  | | | |
| Учетный номер плательщика | | |  | | | |
| Вид экономической деятельности | | |  | | | |
| Организационно-правовая форма | | |  | | | |
| Орган управления | | |  | | | |
| Единица измерения | | |  | | | |
| Адрес | | |  | | | |
|  |  |  |  | Дата утверждения | |  |
|  |  |  |  | Дата отправки | |  |
|  |  |  |  | Дата принятия | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Активы** | | | | **Код строки** | **На 31.12.20\_\_ года** | **На 31.12.20\_\_ года** |
| **I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ** | | | |  |  |  |
| Основные средства | | | | 110 | **326 530** | **330 232** |
| Нематериальные активы | | | | 120 | **21** | **21** |
| Вложения в долгосрочные активы | | | | 140 | **14 068** | **14 512** |
| Долгосрочные финансовые вложения | | | | 150 | **888** | **888** |
| Отложенные налоговые активы | | | | 160 |  |  |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | | | | 170 |  |  |
| Прочие долгосрочные активы | | | | 180 |  |  |
| **ИТОГО по разделу I** | | | | **190** | **341 507** | **345 653** |
| **II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ** | | | |  |  |  |
| Запасы | | | | 210 | **121 309** | **121 936** |
| Расходы будущих периодов | | | | 230 | **3 429** | **2 432** |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам | | | | 240 | **6 105** | **3 477** |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | | | | 250 | **8 250** | **3 956** |
| Краткосрочные финансовые вложения | | | | 260 |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | 270 | **870** | **6** |
| Прочие краткосрочные активы | | | | 280 |  |  |
| **ИТОГО по разделу II** | | | | **290** | **139 963** | **131 807** |
| **БАЛАНС** | | | | **300** | **481 470** | **477 460** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Собственный капитал и обязательства** | **Код строки** | **На 31.12.20\_\_ года** | **На 31.12.20\_\_ года** |
| **III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  |  |  |
| Уставный капитал | 410 | **297 365** | **90 235** |
| Неоплаченная часть уставного капитала | 420 |  |  |
| Собственные акции (доли в уставном капитале) | 430 |  |  |
| Резервный капитал | 440 |  |  |
| Добавочный капитал | 450 | **50 261** | **259 583** |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 460 | **56 385** | **47 251** |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 470 |  |  |
| Целевое финансирование | 480 |  |  |
| **ИТОГО по разделу III** | **490** | **404 011** | **397 069** |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
| Долгосрочные кредиты и займы | 510 | **12 571** | **20 635** |
| Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам | 520 | **27 892** | **23 047** |
| Отложенные налоговые обязательства | 530 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 540 |  |  |
| Резервы предстоящих платежей | 550 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 560 |  |  |
| **ИТОГО по разделу IV** | **590** | **40 463** | **43 682** |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты и займы | 610 | **8 818** | **4 754** |
| Краткосрочная часть долгосрочных обязательств | 620 | **6 137** | **5 680** |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 630 | **20 026** | **23 950** |
| Обязательства, предназначенные для реализации | 640 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 650 | **2 015** | **2 325** |
| Резервы предстоящих платежей | 660 |  |  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 670 |  |  |
| **ИТОГО по разделу V** | **690** | **36 996** | **36 709** |
| **БАЛАНС** | **700** | **481 470** | 1. **460** |

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики,

(название кафедры)

Протокол № 1 от «09» сентября 2024 г.

|  |
| --- |
| УТВЕРЖДАЮ  Директор института  повышения квалификации и переподготовки БарГУ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.С.Лундышев  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г. |

**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ СЛУШАТЕЛЕЙ**

**по дисциплине** «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ»

специальности переподготовки

9-09-0311-05 Экономика и управление на предприятии промышленности

**Вопросы к экзамену**

1. Сущность и функции финансов организации.
2. Финансовые ресурсы и капитал организации.
3. Формы капитала и их классификация.
4. Формирование и использование собственного капитала организации.
5. Финансовые ресурсы, классификация финансовых ресурсов.
6. Источники формирования финансовых ресурсов.
7. Состав и особенности финансовых ресурсов организаций.
8. Первоначальное формирование финансовых ресурсов.
9. Собственные ресурсы и приравненные к ним.
10. Финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке.
11. Привлеченные ресурсы и их роль в финансировании деятельности организации.
12. Формы привлечения заемных ресурсов.
13. Входные и выходные финансовые потоки.
14. Финансовый механизм коммерческой организации и его развитие в условиях рыночной экономики.
15. Понятие собственного финансирования организации, его виды.
16. Классификация собственного финансирования организации по различным признакам.
17. Источники формирования и направления использования собственных финансов организации.
18. Задачи управления собственными финансами организации.
19. Методы управления собственными финансами организации.
20. Собственные ресурсы организаций как гарант обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.
21. Источники собственного финансирования организации.
22. Источники и формы заемного финансирования.
23. Сущность и особенности различных форм займов.
24. Основные принципы заемного финансирования.
25. Влияние заемного финансирования на результаты деятельности организации.
26. Принципы привлечения заемного финансирования.
27. Способы осуществления мониторинга финансового состояния организации при привлечении заемного финансирования.
28. Заемный капитал организации.
29. Оценка стоимости капитала организации.
30. Оптимизация структуры капитала организации.
31. Понятие процесса размещения и использования капитала.
32. Источники формирования оборотного капитала.
33. Показатели эффективности использования основного и оборотного капитала.
34. Долгосрочные активы организации и источники их финансирования.
35. Сущность и структура оборотных активов.
36. Денежные расходы организации и источников их финансирования.
37. Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
38. Сущность и структура денежных поступлений.
39. Выручка от реализации продукции, работ и услуг: ее планирование и использование.
40. Планирование и распределение прибыли организации.
41. Методы планирования прибыли.
42. Показатели рентабельности организации.
43. Понятие финансовых результатов.
44. Управление финансовыми результатами организации.
45. Сущность финансового планирования, его задачи и организация на организации.
46. Формы финансовых планов организации и методы их разработки.
47. Понятие и значение финансового состояния организации.
48. Сущность и значение финансового менеджмента.
49. Классификация и характеристика потоков денежных средств.
50. Финансовые расчеты в составе бизнес-плана организации.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики,

(название кафедры)

Протокол № 1 от «09» сентября 2024 г.

**6. ПЕРЕЧЕНЬ НЕОБХОДИМЫХ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ**

**ОСНОВНЫЕ УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ**

1. Балабанов, А.И., Балабанов, Т.И. Финансы: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2019. — 190 с.
2. Белотелова, Н.П., Шуляк, П.Н. Финансы: Учебное пособие — М.: Дашков и К, 2019. – 608 с.
3. [[1]](#footnote-1)\*Бухтик, М. И. Управление финансами : учебно-методическое пособие / М. И. Бухтик , Министерство образования Республики Беларусь, Полесский государственный университет. — Пинск : ПолесГУ, 2020. — 79 с.
4. Колчина, Н.В. Финансы предприятий: Учебник для вузов / Под ред. Н.В. Колчиной. – 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 447 с.
5. Котова, В. А. Финансовые рынки и инструменты : пособие / В. А. Котова , Академия управления при Президенте Республики Беларусь. — 2-е изд., стер. — Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2021. — 137 с.
6. \*Сорокина, Т. В. Государственный бюджет. Практикум : учебное пособие / Т. В. Сорокина, В. В. Сакович, Н. А. Кузнецова , под ред. Т. В. Сорокиной. — Минск : БГЭУ, 2021. — 145 с.
7. \*Уласевич, Ю. М. Финансы. Практикум : учебное пособие / Ю. М. Уласевич, Т. Е. Бондарь. — 2-е изд., стер. — Минск : БГЭУ, 2021. — 323 с. : Допущено Министерством образования Республики Беларусь в качестве учебного пособия для студентов учреждений высшего образования по специальности «Финансы и кредит».
8. \*Финансовый менеджмент : учеб. пособие / [О. А. Пузанкевич и др.] : под ред. О. А. Пузанкевич. — Минск : БГЭУ, 2020. — 334 с. : Допущено Министерством образования Республики Беларусь в качестве учебного пособия для студентов учреждений высшего образования по специальности «Финансы и кредит»

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ**

1. Аксенов, А. Будущее за новыми финансовыми инструментами /А. Аксенов // Финансы. Учет. Аудит. — 2019. — № 2. — С. 10-13.
2. Бережная, Е.В., Бережной, В.И., Бигдай, О.Б. Управление финансовой деятельностью предприятий (организаций): Учебное пособие. — Инфра-М, 2020. — 336с.
3. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами. — М.: Омега-Л, 2019. — 768с.
4. Большаков, С.В. Основы управления финансами: Учеб. пособие. — М.: ФБК-Пресс, 2019. – 365 с.
5. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В. А. Галанов. — 2-е изд. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с.
6. Евдокимова, Л.А. Финансовый менеджмент: Учебник. – М.: МГИУ, 2019. — 216 с.
7. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 2019. — 768 с.
8. Ларюшин, Д. Поделиться частью прибыли /Д. Ларюшин // Финансы. Учет. Аудит. — 2020. — № 5. — С. 19-20.
9. Максимук, С. С. Управление финансами / С. С. Максимук // Наше сельское хозяйство. — 2019. — № 5. — С. 10-14.
10. Тренев, Н.Н. Управление финансами: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2019. – 495 с.
11. Шуляк, П.Н. Управление финансами / Учеб. пособие — М.: Изд. Дом «Дашков и К», 2019. — 752 с.

1. \*здесь и далее библиотека университета [↑](#footnote-ref-1)