Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Агабекян Раиса Левоновна
Должность: ректор
Дата подписания: 30.05.2023 15:03:11
Уникальный программный ключ:
4237c7ccb9b9e111bbaf1f4fcda9201d015c4dbaa123ff774747307b9b9bcb0e

Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования
«Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ»
(г. Краснодар)

(НАН ЧОУ ВО Академия ИМСИТ)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе, доцент

_____Н.И. Севрюгина

17 апреля 2023 г.

Б1.В.ДЭ.06.01
Финансы субъектов хозяйствования
рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	**Кафедра бизнес-процессов и экономической безопасности**
Учебный план	38.05.01 Экономическая безопасность
Квалификация	**экономист**
Форма обучения	**заочная**
Общая трудоемкость	**3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану	108	Виды контроля на курсах:
в том числе:		зачеты 4
аудиторные занятия	12	
самостоятельная работа	92	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0	
часов на контроль	3,8	

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	3		4		Итого	
Вид занятий	УП	РП	УП	РП		
Лекции	2	2	4	4	6	6
Практические			6	6	6	6
Контактная работа на аттестации (в период экз. сессий)			0,2	0,2	0,2	0,2
В том числе инт.			4	4	4	4
В том числе в форме практ.подготовки			2	2	2	2
Итого ауд.	2	2	10	10	12	12
Контактная работа	2	2	10,2	10,2	12,2	12,2
Сам. работа	34	34	58	58	92	92
Часы на контроль			3,8	3,8	3,8	3,8
Итого	36	36	72	72	108	108

Программу составил(и):

кэн, доцент, Мусиенко С.А.

Рецензент(ы):

кэн, доцент, заместитель начальника отдела по финансовому и фондовому рынку и жилищным программам управления экономики администрации муниципального образования город Краснодар, Макаренко Ю.Г.;дэн, проф. кафедры экономики и управления филиала КубГУ в г. Армавир, Чарахчян К.К.

Рабочая программа дисциплины

Финансы субъектов хозяйствования

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293)

составлена на основании учебного плана:

38.05.01 Экономическая безопасность

утвержденного учёным советом вуза от 17.04.2023 протокол № 9.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Кафедра бизнес-процессов и экономической безопасности

Протокол от 06.03.2023 г. № 9

Зав. кафедрой Маглинова Татьяна Григорьевна

Согласовано с представителями работодателей на заседании НМС, протокол №9 от 17 апреля 2023 г.

Председатель НМС проф. Павелко Н.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1	Целью изучения курса «Финансы субъектов хозяйствования» является формирование у обучающихся современных фундаментальных теоретических знаний и практических навыков в области организации и управления финансами корпораций, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

Задачи: Дисциплина «Финансы субъектов хозяйствования» нацелена на решение широкого круга задач, основными из которых являются:

– ознакомление с сущностью, функциями и принципами организации корпоративных финансов;
– получение системного представления о финансовом механизме и системе управления финансами корпораций;
– овладение навыками оценки и управления доходами и расходами корпорации;
– изучение методов эффективного управления затратами и финансовыми результатами корпорации (организации);
– овладение навыками оценки и управления оборотным и внеоборотным капиталом корпорации;
– ознакомление с основными принципами организации расчётов в корпорации;
– получение системного представления о принципах и методах финансового планирования и прогнозирования в корпорациях;
– овладение навыками оценки финансового состояния и прогнозирования банкротства корпорации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	Б1.В.ДЭ.06
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
2.1.1	Финансы
2.1.2	Финансовая математика
2.1.3	Экономический анализ
2.2	**Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
2.2.1	Оценка стоимости бизнеса
2.2.2	Финансовый менеджмент

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ, ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ и планируемые результаты обучения

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература и эл. ресурсы	Практ. подг.
	Раздел 1. Теоретические аспекты управления финансами субъектов хозяйствования					
1.1	Современные представления о сущности финансов субъектов хозяйствования /Лек/	3	2	ПК-6.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э4	
1.2	Современные представления о сущности финансов субъектов хозяйствования /Пр/	4	0	ПК-6.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э4	
1.3	Современные представления о сущности финансов субъектов хозяйствования /Ср/	3	18	ПК-6.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э4	
1.4	Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования и финансовый механизм /Лек/	4	0	ПК-6.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э4	
1.5	Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования и финансовый механизм /Пр/	3	0	ПК-6.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э3 Э4	
1.6	Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования и финансовый механизм /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э4	
	Раздел 2. Методические основы управления финансами субъектов хозяйствования					
2.1	Расходы субъектов хозяйствования /Лек/	4	2	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	

2.2	Расходы субъектов хозяйствования /Пр/	4	2	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.3	Расходы субъектов хозяйствования /Ср/	4	5	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.4	Доходы субъектов хозяйствования и способы их планирования /Лек/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.5	Доходы субъектов хозяйствования и способы их планирования /Пр/	4	2	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.6	Доходы субъектов хозяйствования и способы их планирования /Ср/	4	5	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.7	Прибыль субъектов хозяйствования: планирование и направления её использования /Лек/	4	2	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.8	Прибыль субъектов хозяйствования: планирование и направления её использования /Пр/	4	2	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	2
2.9	Прибыль субъектов хозяйствования: планирование и направления её использования /Ср/	4	5	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.10	Оборотный капитал субъектов хозяйствования /Лек/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.11	Оборотный капитал субъектов хозяйствования /Пр/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.12	Оборотный капитал субъектов хозяйствования /Ср/	4	10	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.13	Внеоборотный капитал субъектов хозяйствования /Лек/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.14	Внеоборотный капитал субъектов хозяйствования /Пр/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.15	Внеоборотный капитал субъектов хозяйствования /Ср/	4	9	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.16	Денежные средства и организация расчетов в субъектах хозяйствования /Лек/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.17	Денежные средства и организация расчетов в субъектах хозяйствования /Пр/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	

2.18	Денежные средства и организация расчетов в субъектах хозяйствования /Ср/	4	8	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.19	Финансовое планирование и прогнозирование в субъектах хозяйствования /Лек/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.20	Финансовое планирование и прогнозирование в субъектах хозяйствования /Пр/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.21	Финансовое планирование и прогнозирование в субъектах хозяйствования /Ср/	4	8	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.22	Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротства субъектов хозяйствования /Лек/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.23	Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротства субъектов хозяйствования /Пр/	4	0	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
2.24	Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротства субъектов хозяйствования /Ср/	4	8	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	
	Раздел 3. Зачёт					
3.1	Контактная работа на промежуточной аттестации /КАЭ/	4	0,2	ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-6.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Э1 Э2 Э3 Э4	

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине

1. Сущность финансов корпораций и виды финансовых отношений.
2. Функции финансов корпораций.
3. Принципы организации финансов корпораций.
4. Роль и место финансов корпораций в экономике страны.
5. Денежные фонды и резервы корпорации.
6. Финансовые ресурсы корпорации.
7. Финансовый механизм корпорации.
8. Государственное регулирование финансов корпораций.
9. Сущность, виды и способы планирования расходов корпорации.
10. Сущность, виды и планирование себестоимости.
11. Бюджетирование как способ планирования затрат корпорации.
12. Сущность и виды доходов корпорации.
13. Сущность выручки от реализации и методы её учёта.
14. Планирование доходов корпорации.
15. Направления использования выручки от реализации.
16. Экономические содержание, функции и виды прибыли.
17. Методы и этапы планирования прибыли корпорации.
18. Факторы роста прибыли корпорации.
19. Распределение и использование прибыли корпорации.
20. Показатели рентабельности.
21. Экономическое содержание и структура оборотного капитала корпорации.
22. Нормирование оборотных средств.
23. Источники формирования оборотных средств корпорации.
24. Эффективность использования оборотного капитала корпорации.
25. Экономическая сущность внеобортных активов и оценка основных фондов корпорации.
26. Амортизация основных фондов: способы начисления и методы планирования.
27. Воспроизводство основного капитала и источники его финансирования.

28. Нематериальные активы как составная часть внеоборотного капитала корпорации.
29. Денежные потоки корпорации.
30. Организация наличных расчётов в корпорации.
31. Организация безналичных расчётов в корпорации.
32. Сущность и методы планирования и прогнозирования финансовых ресурсов корпорации.
33. Принципы и виды финансового планирования.
34. Финансовый план, его содержание и порядок составления.
35. Сущность и назначение оценки финансового состояния корпорации.
36. Методы, инструментарий и методики оценки финансового состояния корпораций.
37. Определение типа финансовой устойчивости корпорации.
38. Оценка угрозы неплатежеспособности и потенциального банкротства корпорации.

5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов

1 Становление и развитие теории корпоративных финансов в современной России.
2 Управление финансами в организациях различных организационно-правовых форм.
3 Финансовый механизм и организация управления финансами корпораций.
4 Внутрифирменный финансовый контроль в системе управления корпорацией.
5 Роль и методы финансового контроллинга в корпоративном управлении.
6 Построение системы управления финансами в холдинговых компаниях и финансово-промышленных группах.
7 Специфика управления финансами государственных корпораций в РФ.
8 Разработка финансовой стратегии корпорации и способы ее реализации.
9 Принятие стратегических финансовых решений: методы и модели.
10 Затраты на производство и реализацию продукции, работ и услуг: нормативное регулирование в бухгалтерском и налоговом учете.
11 Планирование и управление затратами на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
12 Планирование доходов корпорации.
13 Формирование и использование выручки от продажи продукции, работ, услуг.
14 Прибыль корпораций, ее роль в управлении финансами.
15 Методы управления валовой (маржинальной) прибылью в современных условиях.
16 Использование чистой прибыли корпорации.
17 Дивидендная политика.
18 Инвестиционная политика корпораций.
19 Финансовый цикл корпорации и способы его оптимизации.
20 Особенности состава и структуры оборотного капитала в корпорациях минерально-сырьевого комплекса.
21 Управление дебиторской задолженностью корпорации.
22 Анализ дебиторской задолженности крупнейших компаний добывающих отраслей (нефтяной, газовой, железорудной, …).
23 Управление величиной и структурой производственных запасов.
24 Инструменты и методы кредитной политики корпорации.
25 Анализ состава и структуры источников финансирования деятельности компаний минерально-сырьевого комплекса (на примере какой-либо одной отрасли).
26 Способы оптимизации форм расчетов, применяемых в компании.
27 Денежный оборот корпорации. Методы управления остатком денежных средств.
28 Собственный капитал корпорации, его формирование и дальнейшее управление.
29 Финансовое регулирование внешнеэкономической деятельности корпорации.
30 Роль амортизационной политики в управлении инвестиционным процессом в корпорации.
31 Инвестиционная деятельность корпорации и ее регулирование.
32 Источники и способы финансирования реальных инвестиций в корпорациях.
33 Планирование реальных инвестиций. Место инвестиционного плана в системе финансового планирования.
34 Финансовые методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
35 Лизинг как способ финансирования реальных инвестиций.
36 Использование международных рынков капитала для финансирования деятельности российских корпораций.
37 Роль банковского кредита в системе финансирования деятельности корпораций.
38 Применение факторинга в управлении оборотным капиталом корпорации.
39 Учет фактора времени в финансовых расчетах.
40 Эмиссия ценных бумаг и операции корпорации на первичном рынке.
41 Организация финансового планирования в корпорациях.
42 Система финансовых планов корпорации. Методика разработки баланса доходов и расходов.
43 Система финансовых бюджетов корпорации.
44 Бюджет денежных средств, его роль в системе финансового планирования и контроля в корпорации.
45 Система финансовых расчетов при разработке бизнес- плана корпорации.
46 Налоговое планирование в корпорации. Легальные пути минимизации налоговых платежей.
47 Признаки и критерии финансовой несостоятельности.
48 Методы и модели прогнозирования банкротства корпорации.
49 Проблемы реструктуризации и финансового оздоровления корпораций.
50 Особенности формирования уставного капитала корпораций.

51 Затраты на привлечение собственного и заемного капитала.
52 Средневзвешенная стоимость капитала корпорации.
53 Финансовая среда бизнеса и налоговая политика в РФ.
54 Риски и их классификация. Способы измерения и управления финансовыми рисками корпорации.
55 Особенности регулирования порядка выплаты дивидендов в российских корпорациях.
56 Виды дивидендной политики.
57 Теории структуры капитала.
58 Налоговое бремя корпорации: понятие и методы расчета.
59 Таможенно- тарифное регулирование внешнеэкономической деятельности корпорации.
60 Валютное регулирование и валютный контроль.
61 Стоимость корпорации и способы ее повышения.

5.3. Фонд оценочных средств

Раздел 1. Теоретические аспекты управления финансами субъектов хозяйствования

Тема 1. Современные представления о сущности финансов субъектов хозяйствования

Тесты для самопроверки:

1. Финансы корпорации - это:
a. денежные средства, находящиеся в распоряжении корпорации;
b. финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении корпорации;
c. финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности.
2.Финансы корпорации выполняют функции:
a. распределительную и контрольную;
b. планово-экономическую;
c. обслуживающую;
d. организационно-распорядительную.
3. Система финансовых или денежных отношений, в процессе который происходит формирование, распределение и расходование капитала корпорации – это____.
4. К основным функциям финансов корпорации не относится:
a. контрольная
b. стимулирующая
c. распределительная
5. Основополагающее звено финансовой системы — это:
a. мировые финансы;
b. государственный бюджет;
c. финансы корпорации.
6. Ключевыми функциями финансов корпораций, по мнению большинства экономистов, являются:
a. оперативная функция; хозрасчетная функция; контрольная функция;
b. распределительная функция; производственная функция; регулирующая функция;
c. распределительная функция; контрольная функция.
7. Под финансами следует понимать:
a. денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения;
b. денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов;
c. фонды денежных средств.
8. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы:
a. шире;
b. уже;
c. тождественна.
9. Результат и конечная цель хозяйственной деятельности корпорации – это:
a. выгодные партнеры
b. основные нормы
c. прибыль
10. Конечная цель хозяйственной деятельности некоммерческой организации:
a. получение прибыли
b. сокращение убытков расходам
c. удовлетворение общественных интересов.

Тема 2. Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования и финансовый механизм

Тесты для самопроверки:

1. К денежным фондам и резервам корпорации относятся:
a. уставный капитал, нераспределенная прибыль, резервы будущих платежей, авансы, полученные от покупателей;
b. уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды потребления и накопления, остатки на расчетных счетах;

c. уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления;
2. Собственными финансовыми ресурсами корпорации являются:
a. целевое финансирование, средства, привлеченные путем размещения акций на бирже, добавочный капитал;
b. уставный капитал, страховое возмещение по наступившим рискам, средства, полученные от партнера для осуществления совместной деятельности;
c. прибыль от реализации основных средств и других активов, амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет;
d. все перечисленное.
3. Добавочный капитал корпорации создается за счет:
a. прироста стоимости имущества;
b. денежных фондов корпорации;
c. за счет собственных средств.
4. К устойчивым пассивам корпорации относятся:
a. дебиторская задолженность, запасы и затраты;
b. внеоборотные активы и финансовые вложения;
c. расходы будущих периодов;
d. нормальная кредиторская задолженность.
5. Основной источник формирования собственных финансовых ресурсов корпорации - это:
a. выручка;
b. прибыль;
c. безвозмездное финансирование;
d. кредиты.
6. Первоначальный источник формирования собственных средств корпорации - это:
a. резервный капитал;
b. уставный капитал;
c. добавочный капитал.
7. Какой капитал представляет собой разницу между совокупными активами предприятия и его долгами:
a. уставный капитал;
b. собственный капитал;
c. добавочный капитал;
d. резервный капитал.
8. Размер резервного капитала корпорации не должен превышать:
a. 50%;
b. 25%;
c. 15%.
9. К внутренним источникам финансовых ресурсов корпорации относятся:
a. привлеченные источники;
b. заемные источники;
c. собственные источники.
10. Источником формирования специальных денежных фондов корпорации является:
a. резервный капитал;
b. чистая прибыль;
c. нераспределенная прибыль.

Раздел 2. Методические основы управления финансами субъектов хозяйствования
Тема 3. Расходы субъектов хозяйствования

Ситуационные задачи:

Задача 1
Подсчитайте влияние на производственную себестоимость продукции изменения по кварталам остатков (сальдо) по счету «Незавершенное производство»:

Показатель	Квартал 1	2	3	4
Валовые затраты, тыс. руб.	136 580	126 790	139 060	148 910
Изменение сальдо по счету «Незавершенное производство», тыс. руб.	+2010	-5060	+1020	-8090
Производственная себестоимость				

Задача 2

Показатель	Вид продукции А	Б	В
Планируемый выпуск, шт.	1000	1500	2000
Переменные расходы на единицу продукции, руб.	25	35	40
Постоянные расходы - всего, руб.	90000		

Определите производственную себестоимость продукции на основании следующих данных:

Дайте отличительную характеристику полной и производственной себестоимости продукции корпорации.

Задача 3
Рассчитайте полную себестоимость продукции корпорации, исходя из следующих данных:

Показатель	Сумма, руб.
Материальные затраты	10.800
Затраты на оплату труда	6.780
Отчисления во внебюджетные фонды	30% от ОТ
Амортизация	3.850
Прочие затраты	880
Списание затрат на непроизводственные счета	1.270
Изменение остатков по счетам:	
незавершенное производство	- 365
расходы будущих периодов	+ 125
резервы предстоящих расходов	+ 220
Коммерческие расходы	1.247
Полная себестоимость	

Тесты для самопроверки:

1. Материальные затраты относятся к группе:
a. расходов, связанных с извлечением прибыли;
b. расходов, не связанных с извлечением прибыли;
c. принудительных расходов;
d. коммерческих расходов.
2. Источник возмещения затрат на производство и реализацию продукции - это:
a. прибыль предприятия;
b. уставный капитал;
c. выручка от реализации товарной продукции;
d. добавочный капитал.
3. Затраты классифицируются на постоянные и переменные:
a. по отношению к объему производства;
b. по калькуляционному признаку;
c. по степени однородности затрат;
d. по способу отнесения на единицу продукции.
4. Затраты на производство продукции подразделяются в зависимости от отнесения их на уменьшение прибыли:
a. текущие и единовременные;
b. постоянные и переменные;
c. прямые и косвенные;
d. затраты на продукт и затраты на период.
5. При росте объема производства переменные расходы:
a. пропорционально увеличиваются;
b. пропорционально уменьшаются;
c. не изменяются;
d. увеличиваются в большей степени;
e. уменьшаются в большей степени.
6. Принудительными расходами корпорации считаются:
a. затраты на оплату труда;
b. налоги;
c. расходы на благотворительные цели.
7. При снижении объема производства постоянные расходы:
a. увеличиваются в большей степени;
b. не изменяются;
c. уменьшаются в большей степени;
d. пропорционально увеличиваются;
e. пропорционально уменьшаются.

8. Из списка затрат корпорации выделите условно- переменные затраты:
a. затраты на коммунальные платежи;
b. затраты на электроэнергию для производства;
c. затраты ремонт оборудования;
9. В состав производственной себестоимости продукции включаются:
a. административные расходы;
b. прочие расходы
c. коммерческие расходы.
10. Что относится к прочим расходам:
a. пени;
b. штрафы;
c. расходы на ликвидацию пожара;
d. неустойки.

Тема 4. Доходы субъектов хозяйствования и способы их планирования.

Ситуационные задачи:

Задача 1
Выберите факторы, которые прямо не влияют на объем продаж:
а) изменение цен на продукцию организации;
б) изменение цен на покупные материалы;
в) изменение объема производства продукции;
г) изменения себестоимости продукции;
д) увеличение оплаты труда в организации;
е) увеличение амортизации (износа).

Задача 2.
Осуществите планирование выручки от реализации расчетным методом исходя из следующих данных:

Показатель Сумма
Плановый объем выпуска сопоставимой продукции, тыс. шт. всего
в т.ч. выпуск в IV квартале
2.500
630
Отпускная цена единицы продукции, руб. 126
Производственная себестоимость выпуска продукции, руб. всего
в т.ч. выпуска в IV квартале
200.109
58.686
Полная себестоимость выпуска продукции, руб. 201.409
Остаток готовой продукции на складе, в товарах отгруженных и на ответственном хранении на начало года, руб.:
(а) по отпускным ценам предприятия
(б) по производственной себестоимости

9.100
6.600
Планируемый остаток готовой продукции на складе и в товарах отгруженных на конец года (в днях запаса)
12,5
Плановый объем продаж, руб.:
(а) по отпускным ценам предприятия
(б) по полной себестоимости

Задача 3
Выберите определения для различных методов планирования выручки от продаж прямого счета (ПР), укрупненного расчета (УР), аналитического (АР), линейной регрессии (ЛР):
а) расчет на основе планируемого выпуска и изменения остатков продукции на складе;
б) рассчитайте по регрессии зависимости выручки от одного или нескольких факторов;
в) расчет на основе прогноза продаж по видам продукции;
г) расчет по базовой величине продаж и основным факторам, влияющим на нее.

Задача 4.
Определить критический объем реализации продукции по следующим данным:

Показатель А Б
Цена за единицу продукции, руб. 900 1.250

Переменные затраты совокупные, руб.	6.230.000	18.720.000
Объем выпускаемой продукции, шт.	8.900	20.800
Постоянные затраты, руб.	100.000	549.500
Критический объем реализации, шт.		
Критический объем реализации, руб.		

Тесты для самопроверки:

1. Основной источник формирования доходов корпорации - это:
a. уставный капитал;
b. балансовая прибыль;
c. эмиссионный доход;
d. выручка от реализации продукции.
2. Из списка доходов выделить прочие доходы:
a. доходы, связанные с участием в уставных капиталах др. предприятий
b. активы, полученные безвозмездно
c. доходы от продажи программного обеспечения
3. Что относится к прочим (чрезвычайным) доходам:
a. активы полученные безвозмездно
b. поступление в участие в уставном капитале
c. страховое возмещение
4. Какие виды деятельности корпорации формируют выручку?
a. интонационная;
b. основная;
c. хозяйственная;
d. благотворительная.
5.Выручка от финансовой деятельности представляет собой:
a. доходы от размещения среди инвесторов акций и облигаций;
b. дивиденды от приобретенных акций;
c. приобретение акций других предприятий;
d. доходы от вложения в уставные капиталы других предприятий.
6.Выручка от инвестиционной деятельности представляет собой:
a. доходы от инвестиций в другие предприятия;
b. проценты на вложенный капитал;
c. финансовый результат от продажи внеоборотных активов и ценных бумаг;
d. оплата акционерами своего вклада в уставный капитал.
7. Какой метод применяется для определения момента реализации продукции (работ, услуг)?
a. прямой;
b. кассовый;
c. аналитический;
d. расчетный.
8. Доходы корпорации формируются за счет:
a. выручки от реализации продукции (работ, услуг);
b. выручки от реализации основных фондов, материальных и нематериальных активов (прочая реализация) и прочих доходов;
c. всего названного вместе.
9.Что означает совокупная сумма денежных поступлений за определенный период от реализации продукции, выполнение работ, оказание услуг:
a. валовая выручка
b. валовая прибыль
c. валовой доход
d. все названное вместе
10.Выручка от продажи продукции, товара, поступления связанные с выполнением работ, оказанием услуг – это:
a. прочие доходы
b. совокупные доходы
c. доходы от основной деятельности корпорации

Тема 5. Прибыль субъектов хозяйствования: планирование и направления её использования.

Ситуационные задачи:

Задача 1
Рассчитайте величину прибыли методом воздействия операционного рычага и эффект операционного рычага:

Показатель	Сумма, руб.
Выручка	700

Переменные затраты 250
Маржинальная прибыль
Постоянные расходы 200
Финансовый результат (прибыль/убыток)

Задача 2
По приведенным данным определите прибыль от реализации продукции в плановом году:

Показатель Значение
Планируемый объем выпуска готовой продукции, ед. 30.000
Оптовая цена за единицу продукции, руб. 15
Производственная себестоимость на единицу продукции за отчетный год, руб. 10
Снижение себестоимости в плановом году на единицу продукции, % 5
Коммерческие расходы, % 0,5% от производственной себестоимости
Прибыль от реализации продукции в плановом году, руб.

Задача 3
Рассчитайте чистую прибыль компании по следующим данным о ее планируемых доходах и расходах:

Показатель Сумма, руб.
Выручка от реализации продукции 320.000
Себестоимость реализованной продукции 140.000
Прибыль от реализации основных средств 20.000
Прибыль до налогообложения
Налог на прибыль 20%
Выплаченные дивиденды за отчетный год 25.000
Средства, полученные в порядке целевого финансирования 25.000
Средства от эмиссии облигаций 10.000
Чистая прибыль компании

Задача 4
Исходя из приведенных данных рассчитайте эффект операционного рычага и точку безубыточности фирмы:

Показатель Сумма, руб.
Выручка 1.500
Переменные затраты 700
Маржинальная прибыль
Постоянные расходы 300
Финансовый результат (прибыль/ убыток)
Точка безубыточности
Эффект операционного рычага

Задача 5
На основе данных для выполнения задания выберите наиболее выгодный для заемщика кредитный договор с банком по эффекту финансового рычага.
Условие 1. Ставка налога на прибыль – 20%; экономическая рентабельность инвестиций заемщика – 20%; средняя расчетная ставка процента за кредит – 19%; собственные средства корпорации – 12 млн. руб.; заемные средства – 15 млн. руб.
Условие 2. Ставка налога на прибыль – 20%; экономическая рентабельность инвестиций заемщика – 20%; средняя расчетная ставка процента за кредит – 16%; собственные средства корпорации – 12 млн. руб.; заемные средства – 14 млн. руб.

Тесты для самопроверки:

1. Прибылью корпорации являются:
a. средства, полученные от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, нематериальных активов;
b. разница между средствами, полученными от покупателей, и средствами, уплаченными поставщикам;
c. разница между всеми доходами и расходами корпорации в отчетном периоде.
2. Превышение величины прибыли, отраженной в Отчете о финансовых результатах, над остатком денежных средств на конец периода может свидетельствовать о:
a. махинациях с отчетностью;
b. неполном поступлении денежных средств от покупателей при отражении прибыли по методу начисления;
c. безвозмездном поступлении имущества.
3. Этот показатель характеризует доходность основной деятельности торговой корпорации:
a. эффект операционного рычага;
b. точка безубыточности;
c. рентабельность собственного капитала;
d. рентабельность продаж.

4. Нераспределенная прибыль направляется на формирования специальных фондов:
a. фонды – накопления, потребления;
b. фонды – валютный, накопления, потребления;
c. фонды – накопления, потребления, валютный, амортизационный.
5. Прибыль корпорации может быть меньше чистого денежного потока за период, если:
a. корпорацией осуществлены крупные авансовые платежи по аренде имущества;
b. получена стопроцентная предоплата за отгруженную продукцию при отражении прибыли по кассовому методу;
c. получены денежные средства в рамках целевого финансирования.
6. Этот относительный показатель характеризует инвестиционную привлекательность корпорации:
a. рентабельность собственного капитала;
b. точка безубыточности;
c. маржинальная прибыль.
7. Осуществляются исключительно за счет чистой прибыли:
a. уплата налога на прибыль;
b. выплата премий руководству корпорации по итогам деятельности за предыдущий отчетный период;
c. выплата дивидендов акционерам корпорации.
8. Экономическая прибыль представляет собой:
a. превышение денежных доходов над денежными расходами;
b. разницу между ценой и себестоимостью;
c. денежные средства, полученные от реализации продукции;
d. разницу между выручкой и затратами;
e. часть добавленной стоимости, созданной в результате реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг.
9. Иное название порога рентабельности:
a. точка безубыточности;
b. маржинальная точка;
c. критическая точка.
10. Этот показатель показывает на сколько % изменилась прибыль при изменении выручки на 1%:
a. эффект операционного рычага;
b. сила финансового рычага;
c. плечо финансового рычага.

Тема 6 Оборотный капитал субъектов хозяйствования

Ситуационные задачи:

Задача 1
Определите варианты, в которых величина оборотного капитала предприятия (в тыс, руб.) является наибольшей и наименьшей:

Показатели	А	Б	В
Собственный капитал предприятия	8500	11000	15000
Долгосрочные пассивы	1500	1000	500
Краткосрочные пассивы	6000	9000	10000
Необоротные активы	7000	10000	12000

Задача 2
Определите норматив оборотных активов по производственным запасам и прирост на основе следующих данных:
1. Норматив на начало года (в тыс. руб.):
производственные запасы – 28.000;
2. Норма запаса в днях:
производственные запасы - 20;
3. Данные IV квартала (в тыс. руб.):
материальные затраты – 180.000.

Задача 3
Определите текущую финансовую потребность и потребность в краткосрочном кредите ЗАО «Лотос», исходя из следующих данных в тыс. руб.:

Актив	сумма	Пассив	сумма
Основные средства	500	Краткосрочный кредит банка	130
Денежные средства	130	Задолженность по оплате труда	120
Товарно- материальные запасы	200	Налоги, подлежащие уплате в бюджет	160
Нематериальные активы	100	Долгосрочные кредиты	260
Незавершенное строительство	310	Уставный капитал	570
Дебиторская задолженность	160	Нераспределенная прибыль	160
Баланс		Баланс	

Задача 4
Оборачиваемость предыдущего года составляет 1,95, в отчетном году этот показатель составил 1,59. Выручка от реализации за год - 6500 тыс. руб.
Определите величину привлеченных в оборот дополнительных средств.

Задача 5
Средняя потребность в расходах будущих периодов АО «Лилия» составляет 40 млн. руб.; в будущем году фирма планирует создать ремонтный фонд на 5% больше, чем в предыдущем году и 20% расходов будущих периодов списать на себестоимость. Определить норматив оборотных средств по статье «Расходы будущих периодов».

Тесты для самопроверки:

1. По функциональному признаку оборотные средства классифицируются как:
a. оборотные фонды и товарные запасы;
b. оборотные производственные фонды и фонды обращения;
c. товары и денежные средства;
d. дебиторская задолженность и производственные запасы.
2. В какую группу оборотных средств входит дебиторская задолженность?
a. в оборотные производственные фонды;
b. в средства в запасах;
c. в средства в производстве;
d. в готовую продукцию;
e. в фонды обращения.
3. В какую группу оборотных средств входит незавершенное производство?
a. в средства в производстве;
b. в средства в запасах;
c. в готовую продукцию на складе;
d. в производственные запасы.
4. Прирост оборотных средств - это:
a. превышение наличия оборотных средств над плановой потребностью;
b. увеличение потребности в оборотных средствах планируемом периоде по сравнению с предыдущим;
c. сокращение потребности в оборотных средствах планируемом периоде по сравнению с предыдущим;
d. уменьшение наличия оборотных средств по сравнению с плановой потребностью.
5. Какие показатели корпорации отражают эффективность использования оборотных средств?
a. рентабельность активов;
b. ликвидность активов;
c. оборачиваемость;
d. платежеспособность.
6. Что такое продолжительность одного оборота?
a. количество времени, затраченного на продажу продукции;
b. длительность производственного цикла;
c. период заготовления товарно-материальных ценностей.
7. Какие методы применяются для расчета потребности в оборотных средствах?
a. метод прямого счета, аналитический, коэффициентный;
b. расчетный, аналитический, нормативный;
c. аналитический, финансовый, факторный.
8. К оборотным фондам не относятся:
a. незавершенное производство;
b. средства на оплату труда управленческого персонала;
c. средства труда стоимостью менее 10 тыс. руб. и сроком полезного использования более одного года.
9. К производственным оборотным фондам относятся:
a. компьютер главного бухгалтера корпорации;
b. канцелярские принадлежности директора корпорации;
c. мебель, используемая в детском саду, находящемся на балансе корпорации.
10. Укажите назначение фондов обращения:
a. длительное обращение в процессе производства;
b. обслуживание кругооборота средств корпорации в сфере обращения;
c. авансирование затрат по обеспечению потребностей покупателей в готовой продукции предприятия.

Тема 7. Внеоборотный капитал субъектов хозяйствования

Ситуационные задачи:

Задача 1
Приобретен объект основных средств стоимостью 120 тыс. руб. со сро¬ком полезного использования 5 лет.
Определить годовую норму и годовую сумму амортизационных отчислений линейным способом бухгалтерского учета.

Задача 2
Приобретен объект основных средств стоимостью 100 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации составляет 40%.
Исчислить норму амортизации, исходя из срока полезного использования, и сумму амортизационных отчислений способом уменьшаемого остатка.

Задача 3
Первоначальная стоимость объекта основных средств составляет 120 тыс. руб. Срок полезного использования объекта основных средств 36 месяцев. Рассчитать сумму ежемесячно начисляемой амортизации в целях налогообложения линейным методом.

Задача 4
Предприятие приобрело авторские права на сумму 15 тыс. руб. с условием использования три раза в течение трех лет. Рассчитайте амортизацию нематериальных активов способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Задача 5
Используя аналитический метод, рассчитайте плановую среднегодовую стоимость основных производственных фондов и плановую величину амортизационных отчислений на основе следующих данных:
Показатель Сумма, тыс. руб.
Стоимость основных фондов на начало года 138.200
Плановый ввод в действие основных фондов:
I квартал — февраль
II квартал — май
IV квартал — ноябрь
1.200
960
6.000
Плановое выбытие основных фондов:
III квартал — август
IV квартал — ноябрь
1.200
300
Среднегодовая стоимость полностью амортизированных основных фондов 1.000
Средняя норма амортизационных отчислений, % 12,3

Тесты для самопроверки:

1. Основные средства корпорации — это:
a. денежные средства, вложенные в основные фонды корпорации;
b. средства производства, которые используются в ряде производственных циклов и переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям;
c. все названное вместе.
2. Основные фонды корпорации — это:
a. средства производства, которые используются в ряде производственных циклов и переносят свою стоимость на готовую продукцию при вводе в эксплуатацию;
b. средства производства, которые используются в ряде производственных циклов и переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям;
c. средства производства, которые используются в одном производственном цикле, но переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям.
3. Остаточная стоимость основных фондов — это:
a. первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов за вычетом износа;
b. восстановительная стоимость основных фондов;
c. первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов плюс сумма износа.
4. Как называются инвестиции, которые представляют собой вложения, направленные на увеличение основных фондов корпорации как производственного, так и непроизводственного назначений. Они реализуются путем нового строительства основных фондов, расширения, реконструкции действующих корпораций:
a. венчурные инвестиции
b. портфельные инвестиции
c. прямые инвестиции
5.По какой оценке ставятся на учет основные фонды приобретенные предприятием за плату?
a. по договорной стоимости;
b. по первоначальной стоимости;
c. по рыночной стоимости;
d. по стоимости, числящейся в учете передающей стороны.
6.Стоимость основных фондов, приходящихся на одного работника корпорации, показывает:

a. фондоемкость;
b. фондоотдачу;
c. фондовооруженность;
d. рентабельность основных фондов.
7. Назовите способы начисления амортизации, предусмотренные Налоговым кодексом:
a. уменьшаемого остатка;
b. сложения чисел лет срока полезного использования;
c. линейный и нелинейный;
d. списания пропорционально объему выпущенной продукции.
8. По каким из перечисленных объектов основных фондов амортизация не начисляется?
a. здания и сооружения;
b. земельные участки и объекты природопользования;
c. сооружения и передаточные устройства;
d. сельскохозяйственные орудия.
9. Финансирование ремонта фондов непроизводственного назначения осуществляется за счет:
a. чистой прибыли;
b. амортизации;
c. плановых накоплений на строительно-монтажные работы, выполняемых хозяйственным способом;
d. сметной стоимости.
10. Какие существуют способы начисления амортизации в бухгалтерском учете?
a. линейный и аналитический;
b. метод прямого счета;
c. линейный, уменьшаемого остатка, сложения чисел лет срока полезного использования,списания пропорционально объему продукции;
d. нелинейный.
a. фондоемкими.

Тема 8. Денежные средства и организация расчетов в субъектах хозяйствования

Тесты для самопроверки:

1. Корпорация имеет право хранить в кассе наличные денежные средства сверх лимита для оплаты труда:
a. в течение 1 рабочего дня;
b. не свыше 5 рабочих дней;
c. не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке;
d. от 1 до 5 дней;
e. до 1 месяца.
2. Какие расчеты не относятся к платежам по товарным операциям?
a. расчеты с поставщиками;
b. расчеты с акционерами;
c. расчеты с покупателями;
d. расчеты с подрядчиками.
3.Для осуществления текущих платежей и начисления поступлений денежных средств в адрес корпорации открываются:
a. текущие счета;
b. расчетные счета;
c. ссудные счета;
d. специальные счета.
4. Корпорация может открывать в коммерческих банках счета:
a. расчетный, текущий, валютный;
b. трансфертный, лицевой;
c. пассивный;
d. активный.
5. Аккредитив - это:
a. ценная бумага, дающая право ее обладателю получить оговоренную в ней сумму по истечении определенного времени;
b. обязательство предприятия оплатить предъявителю сумму в указанный в нем срок;
c. требование покупателя к поставщику - оплатить оговоренную сумму в установленный срок;
d. поручение банка покупателя банку поставщика - оплатить оговоренную сумму на условиях представления поставщиком соответствующих документов.
6. Бартерная сделка - это:
a. вид товарообменных операций, основанных на договоре мены без указания стоимости обмениваемых товаров;
b. вид операций, основанных на договоре поставки, при отгрузке товаров по поручениям третьих лиц;
c. вид операций, основанных на договоре поручения, комиссии или агентирования, без участия в расчетах;
d. вид операций в форме безвалютного, но оцененного и сбалансированного обмена товарами, оформленного единым договором (контрактом).
7. Платежное требование-поручение является:
a. требованием поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных документов стоимость товаров и

услуг с согласия плательщика;
b. требованием поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных документов стоимость товаров и услуг в безакцептном порядке;
c. согласием плательщика оплатить на основании приложенных документов стоимость товаров и услуг.
8. Существуют следующие виды аккредитивов:
a. непокрытые;
b. акцептованные;
c. просроченные;
d. затребованные.
9. Показатель «Кеш - Флоу» означает:
a. совокупность производственных затрат корпорации;
b. сырьевые потоки корпорации;
c. денежные потоки корпорации.
10. Формы безналичных расчетов:
a. инкассо;
b. расчеты чеками;
c. бартерные сделки.
11. Лимит остатка наличных денег в кассе корпорации представляет собой:
a. минимально допустимую сумму наличных денег, которая может оставаться в кассе на конец рабочего дня;
b. максимально допустимую сумму наличных денег, которая может оставаться в кассе на конец рабочего дня;
c. минимально допустимую сумму наличных денег, которую корпорация обязана сдать в коммерческий банк в конце рабочего дня;
d. максимально допустимую сумму наличных денег, которую корпорация обязана сдать в коммерческий банк в конце рабочего дня.
12. Возможна ли ситуация, когда у корпорации нет денег, но есть прибыль?
a. да;
b. нет.
13. Расчет денежных потоков косвенным методом ведется от показателя:
a. чистой прибыли;
b. выручки от реализации товаров, работ, услуг;
c. себестоимости реализованных товаров, работ, услуг.
14. Ликвидный денежный поток – это:
a. показатель, характеризующий разность между поступлениями и отчислениями денежных средств корпорации;
b. показатель, характеризующий способность корпорации погашать свои обязательства перед внешними кредиторами;
c. показатель избыточного или дефицитного сальдо денежных средств корпорации, возникающего в случае полного покрытия всех его долговых обязательств по заемным средствам.
15. Чистый денежный поток – это:
a. показатель, характеризующий разность между поступлениями и отчислениями денежных средств корпорации;
b. показатель, характеризующий способность корпорации погашать свои обязательства перед внешними кредиторами;
c. показатель избыточного или дефицитного сальдо денежных средств корпорации, возникающего в случае полного покрытия всех его долговых обязательств по заемным средствам.
16. Под анализом движения денежных средств корпорации понимается:
a. мониторинг возврата ссуд кредитным учреждениям;
b. изучение денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности корпорации;
c. изучение налоговыми органами динамики прибыли контролируемых корпораций.
17. Увеличение кредиторской задолженности в отчетном году по сравнению с базисным при косвенном методе оценки денежных потоков относится к:
a. финансированию;
b. дефинансированию.
18. Инвестирование в корпорации относится к … денежных средств:
a. притоку;
b. оттоку.
19. Увеличение оборотных активов корпорации в отчетном году по сравнению с базисным при косвенном методе оценки денежных потоков относится к:
a. инвестициям;
b. дезинвестициям.
20. Денежный поток, в котором поступление и/ или расходование денежных средств корпорации возникает в начале временных интервалов, называется:
a. пренумерандо;
b. постнумерандо.

Тема 9. Финансовое планирование и прогнозирование в субъектах хозяйствования

Тесты для самопроверки:

1. Финансовое планирование - это:

a. метод управления финансовыми потоками;
b. процесс разработки и принятия целевых установок в количественном и качественном выражении, а также определения путей их наиболее эффективного достижения;
c. система рационального управления движением денежных потоков, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия;
d. метод организации финансового и управленческого учета, составления отчетности.

2. Стратегической задачей финансового планирования является:
a. обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
b. обеспечение денежными ресурсами воспроизводства основного капитала;
c. проверка правильности составления финансовой отчетности;
d. расширение предпринимательской деятельности.

3. Перспективное финансоеое планирование включает в себя:
a. определение цели, стратегии и тактики предпринимательской деятельности;
b. планирование повышения экономической эффективности корпорации;
c. разработку финансовых документов, обеспечивающих контроль над денежными потоками;
d. разработку финансовой стратегии корпорации и прогнозирование финансовой деятельности.

4. Финансовая стратегия акционерного общестеа направлена на:
a. обеспечение собственников корпорации необходимыми денежными средствами;
b. обеспечение рентабельной работы корпорации и получение максимальной прибыли;
c. максимизацию акционерной собственности;
d. удовлетворение материальных и социальных потребностей его работников.

5. Прогноз бухгалтерского баланса входит в состав:
a. финансовой отчетности корпорации;
b. перспективного финансового плана;
c. технико- экономического обоснования потребности в кредите;
d. текущего финансового плана.

6. На основании производственной программы формируются:
a. расчет плановой потребности в закупках материалов;
b. прогноз объема продаж;
c. смета производственных накладных расходов.

7. Текущий финансовый план составпяется на период, равный:
a. одному году;
b. одному кварталу;
c. трем годам;
d. десяти годам.

8. План движения денежных средств составляется:
a. нормативным методом;
b. методом объекто-периодов;
c. прямым и косвенным методами;
d. аналитическим методом.

9. Поступления и расходы в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности корпорации представляют собой разделы:
a. оперативного финансового плана;
b. текущего финансового плана;
c. перспективного финансового плана;
d. бухгалтерского баланса.

10. Оперативное финансовое планирование включает в себя составление и использование:
a. платежного календаря, кассового плана, расчета потребности в краткосрочном кредите;
b. финансовой отчетности для установления финансового контроля;
c. финансовых расчетов для оценки финансового состояния;
d. прогноза финансового состояния корпорации.

11. Основная цель процесса бюджетирования в корпорации:
a. создание центров финансовой ответственности и финансового учета;
b. учет затрат;
c. обеспечение ритмичности платежного оборота;
d. составление финансовой отчетности.

12. Бюджет корпорации составляется на:
a. краткосрочный период времени;
b. долгосрочную перспективу;
c. среднесрочную перспективу;
d. при возникновении риска банкротства корпорации.

13. Центры финансового учета – это:
a. структурные подразделения, которые влияют на общий результат деятельности корпорации;
b. структурные подразделения, которые не влияют на общий результат деятельности корпорации;
c. структурные подразделения, которые частично влияют на общий результат деятельности корпорации;
d. структурные подразделения, которые влияют на работу управленческого персонала.

14. Стратегическое планирование носит:

a. долгосрочный характер;
b. краткосрочный характер;
c. среднесрочный характер;
d. отраслевой характер.
15. Стратегическими целями финансовой политики корпорации являются:
a. подбор квалифицированного персонала;
b. максимизация прибыли и обеспечение финансовой устойчивости;
c. выпуск облигаций;
d. увеличение высоколиквидного имущества.
16. По средствам бюджетирования реализуется:
a. стратегическое планирование;
b. текущее и оперативное планирование;
c. среднесрочное планирование;
d. антикризисное планирование.
17. Какова основная задача финансового планирования корпорации:
a. максимизация стоимости компании;
b. учет объемов произведенной продукции;
c. эффективное использование трудовых ресурсов;
d. получение прибыли.
18. Расположите финансовые планы по сроку действия в порядке уменьшения периода действия:
a. стратегический план, перспективный финансовый план, оперативный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет);
b. стратегический план, перспективный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет), оперативный финансовый план;
c. перспективный финансовый план, стратегический план, оперативный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет);
d. перспективный финансовый план, стратегический план, оперативный финансовый план.
19. В состав операционного бюджета входит:
a. бюджет прямых затрат на оплату труда;
b. инвестиционный бюджет;
c. бюджет движения денежных средств;
d. ни один из ответов не верен.
20. Какой текущий бюджет должен быть подготовлен, чтобы можно было оценить количество материалов, которое необходимо закупить:
a. бюджет коммерческих расходов;
b. бюджет продаж;
c. бюджет производства;
d. бюджет закупок материалов.

Тема 10. Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротства субъектов хозяйствования

Ситуационные задачи:

Задача 1
На основании приведенных данных ОАО «Альфа» и ОАО «Омега», используя методику У. Бивера:
1) оцените вероятность банкротства каждой корпорации;
2) напишите вывод по результатам сравнения.

Показатель	ОАО «Альфа»	ОАО «Омега»
Внеоборотные активы	3.980	3.339
Оборотные активы	5.510	5.037
Амортизация	108	513
Собственный капитал	3.702	5.394
Заемный капитал	5.788	2.982
Текущие пассивы	5.788	1.533
Чистая прибыль	8	863

Решение задачи рекомендуется осуществлять в соответствии со следующей системой показателей У. Бивера для ОАО «Альфа» и ОАО «Омега»:

Показатель	ОАО «Альфа»	ОАО «Омега»
Коэффициент Бивера		
Рентабельность активов,%		
Доля долга,%		
Коэффициент покрытия активов чистым оборотным капиталом		
Коэффициент покрытия		
Тип финансового состояния		

Задача 2
Определите вероятность наступления банкротства ОАО «Гиппократ» по методике Э. Альтмана исходя из следующих

данных:
Показатель Сумма, тыс. руб.
Активы
в том числе текущие активы 1021
684
Уставный капитал 83
Нераспределенная прибыль 563
Выручка от реализации 8555
Прибыль от продаж 384

Задача 3
На основании следующих данных о деятельности ОАО «Афродита» определите качество структуры его баланса по методике, рекомендованной Федеральной службой РФ по финансовому оздоровлению и банкротству предприятий:
Показатель Сумма, тыс. руб.
Текущие активы:
на начало года
на конец года
684
2204
Текущие пассивы:
на начало года
на конец года
375
1941

Задача 4
Определите тип финансовой устойчивости ОАО «Афина» по методике
Н.В. Колчиной, исходя из следующих данных:

Показатель Сумма, тыс. руб.
Текущие активы (оборотные активы),
в т. ч.: запасы 684
204
Текущие пассивы (краткосрочные обязательства),
в т. ч.: краткосрочные кредиты и займы 375
203
Собственные оборотные средства (СОС)
Общая величина основных источников формирования запасов
Излишек или недостаток собственных оборотных средств
Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов
Тип финансовой устойчивости

Задача 5
Определите значения коэффициентов текущей ликвидности группы корпораций на основании приведенных данных и сравните их с установленным нормативом и сделайте соответствующие выводы:

Показатель	Корпорация			
	A	B	C	D
Средняя величина текущих активов, тыс. руб.	5447	5320	3879	4053
Средняя величина краткосрочных обязательств, тыс. руб.	10901	8888	12 486	8975
Коэффициент текущей ликвидности				

Тесты для самопроверки:

1. Банкротство – это:
a. признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
b. финансовая несостоятельность, признанная кредиторами;
c. неспособность удовлетворить требования кредиторов в установленные сроки.
2. Процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведение анализа финансового состояния должника, составление реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов – это:
a. досудебная санация;
b. наблюдение;
c. финансовое оздоровление;
d. внешнее управление;
e. конкурсное производство;
f. мировое соглашение.
3. Конкурсное производство представляет собой:

a. процедуру банкротства, применяемую к должнику банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
b. процедуру продажи имущества корпорации путем проведения открытых торгов;
c. процедуру продажи корпорации на аукционе.
4. При ликвидации обанкротившейся корпорации в первую очередь возмещаются расходы:
a. арбитражному суду и ликвидационной комиссии;
b. требования кредиторов, обеспеченные залогом;
c. возникшие в связи с нанесением ущерба жизни и здоровью граждан, перед которыми ликвидируемое лицо несет ответственность.
5. Основным критерием для признания арбитражным судом должника банкротом является:
a. значение коэффициента текущей ликвидности меньше 2 и значение коэффициента обеспеченности собственными средствами меньше 0,1;
b. значение коэффициента утраты платежеспособности меньше 1;
c. наличие обязательств, не исполненных в течение 3 месяцев с момента наступления даты их исполнения.
6. Под реструктуризацией задолженности корпорации понимается:
a. комплекс мероприятий по преобразованию ее долговых обязательств, направленных на погашение текущих требований кредиторов, с целью восстановления ее платежеспособности;
b. система мероприятий, направленных на восстановление платежеспособности и финансовой устойчивости корпорации, находящейся в состоянии финансового кризиса, с целью предотвращения ее ликвидации.
7. Основным критерием для расчета коэффициента восстановления платежеспособности корпорации является:
a. значение коэффициента текущей ликвидности меньше 2;
b. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами меньше 0,1;
c. значение хотя бы одного из этих коэффициентов не соответствует норме;
d. значение этих двух коэффициентов одновременно не соответствуют нормативным значениям.
8. За период восстановления при расчете коэффициента восстановления платежеспособности корпорации принимается период равный:
a. 3 месяцам;
b. 6 месяцам;
c. 9 месяцам;
d. 1 году.
9. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику – юридическому лицу – в совокупности составляют не менее:
a. 10.000 руб.;
b. 300.000 руб.;
c. 1.000.000 руб.
10. К формам реорганизации корпорации могут быть отнесены:
a. слияние;
b. поглощение;
c. выделение;
d. ликвидация.

5.4. Перечень видов оценочных средств

тестовые задания
ситуационные задачи

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Ферова И. С., Кузьмина И. Г., Улина С. Л.	Корпоративные финансы: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/936620
Л1.2	Ордов К. В., Щурина С. В., Малофеев С. Н., Киселева Т. Ю.	Корпоративные финансы и современные финансовые технологии: теория и практика: Монография	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/941837

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.3	Паштова Л. Г., под ред., Шохин Е. И., под ред., Булава И. В., Гермогентова М. Н., Мингалиев К. Н., Сетченкова Л. А., Слепнева Т. А., Талимова Л. А., Серегина Е. Ю., Орлова О. В., Малофеев С. Н., Корнилова Е. В., Лихачева О. Н., Хотинская Г. И.	Корпоративные финансы и управление бизнесом: Монография	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/932075
Л1.4	Левчаев П.А.	Финансы корпораций и оценка стоимости: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=370892
6.1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Сысоева Е. Ф., Гаврилова А. Н., Попов А. А.	Финансы организаций (Корпоративные финансы): Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/933011
Л2.2	Васильева Л.С., Петровская М.В.	Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент: Учебник	Москва: КноРус, 2018, URL: https://book.ru/book/926824
Л2.3	Никитина Н. В., Янов В. В.	Корпоративные финансы (для бакалавров): Учебное пособие	Москва: КноРус, 2014, URL: https://book.ru/book/918894
Л2.4	Шохин Е. И., под ред., Хотинская Г. И., Большаков С. В., Булава И. В., Гермогентова М. Н., Кондратьева Е. А., Кузина Г. П., Лахметкина Н. И., Лихачева О. Н., Мингалиев К. Н., Незамайкин В. Н., Пересторонина Л. Г., Серегина Е. Ю., Слепнева Т. А.	Корпоративные финансы (для бакалавров): Учебник	Москва: КноРус, 2018, URL: https://book.ru/book/922700
Л2.5	Черникова Л. И.	Корпоративные финансы: проблемы, тенденции, перспективы: Сборник материалов	Москва: Русайнс, 2018, URL: https://book.ru/book/929502
Л2.6	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П.	Современные корпоративные финансы и инвестиции: Монография	Москва: КноРус, 2015, URL: https://book.ru/book/916624
Л2.7	Никитина Н. В., Янов В. В.	Корпоративные финансы: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/936926
Л2.8	Брусов П. Н., под ред., Рудаманенко В. П., Филатова Т. В., под ред., Орехова Н. П., под ред.	Современные корпоративные финансы и инвестиции: Применение Excel: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/934660
6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы			
Э1	Универсальный портал для экономистов . - Режим доступа: http://www.finansy.ru/menu.htm		

Э2	Независимый проект, управляемый одноименной компанией и направленный на сбор и предоставление методической и аналитической информации, относящейся к управлению компаниями, инвестициям и финансам. - Режим доступа: http://www.cfin.ru
Э3	Вопросы корпоративного управления и защиты прав инвесторов . - Режим доступа: http://www.corp-gov.ru
Э4	Теория и практика финансового учета и корпоративных финансов . - Режим доступа: http://www.gaap.ru
6.3.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	
6.3.1.1	Google Chrome Браузер Google Chrome Программное обеспечение по лицензии GNU GPL
6.3.1.2	Mozilla Firefox Браузер Mozilla Firefox Программное обеспечение по лицензии GNU GPL
6.3.1.3	LibreOffice Офисный пакет LibreOffice Программное обеспечение по лицензии GNU GPL
6.3.1.4	Adobe Reader DC Adobe Acrobat — пакет программ, предназначенный для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF Adobe Acrobat Reader DC and Runtime Software distribution license agreement for use on personal computers от 31.01.2017
6.3.1.5	ПО ЛИНКО v8.2 демо-версия ПО для компьютерного лингафонного кабинета демо-версия
6.3.2. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем	
6.3.2.1	Консультант Плюс http://www.consultant.ru
6.3.2.2	Кодекс – Профессиональные справочные системы https://kodeks.ru

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Важнейшей формой познавательного процесса является самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.
В процессе этой деятельности решаются задачи:
-научить студентов работать с учебной литературой;
-формировать у студентов соответствующие знания, умения и навыки;
-стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.
Самостоятельная работа включает изучение и конспектирования дополнительной литературы, изучение законодательных и нормативных актов, написание научной исследовательской работы и ее защиту. Работа должна носить самостоятельный, творческий характер; при ее оценке преподаватель в первую очередь оценивает обоснованность и оригинальность выводов работы.