

ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

Экономический факультет

Кафедра финансов и статистики

Финансы

Методические указания для проведения практических занятий и
самостоятельной работы

Новосибирск 2017

УДК 338.24 (07)
ББК 65.291.9-21, я 7
Ф 591

Кафедра финансов и статистики

Составитель: канд. экон. наук, доцент Шинделова О.С.
Рецензенты: канд. экон. наук, доцент Самохвалова А.А.

Финансы: Методические указания для проведения практических занятий и самостоятельной работы / Новосиб. гос. аграр. ун-т. Экон. фак; сост. О.С. Шинделова. – Новосибирск, 2017. – 32 с.

Методические указания предназначены для студентов всех форм и направлений обучения.

Утверждены кафедрой финансов и статистики (протокол № 12 от 06.06.2017 г.)

Утверждены методической комиссии экономического факультета НГАУ (протокол № 7 от 14.09.2017 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В результате изучения дисциплины «Финансы» студент должен:

Знать:

основные понятия финансов, их сущность и механизмы функционирования;
основные особенности функционирования финансовой системы, ее состав;
основы управления финансами, их функциональные элементы
направления финансовой политики государства

Уметь:

анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро- и макроуровне;

выявлять финансовые проблемы при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;

использовать источники финансовой, экономической, управленческой информации;

анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о финансовых процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения финансовых показателей;

осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

Владеть:

Методологией экономического исследования;

Современными методиками сбора, обработки и анализа финансовых показателей;

Современными методиками расчета и анализа финансовых показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне.

Дисциплина «Финансы» в соответствии с требованиями ФГОС ВО направлена на формирование следующих компетенций магистранта.

1. Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

2. Способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ

Тема 1.1. Понятие и назначение финансов. Финансовый механизм.

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие финансов.
2. Финансовые операции, как внешнее проявление финансов, их многообразие.
3. Субъекты финансовых отношений.
4. Финансовые потоки.
5. Признаки финансовых отношений: денежный характер, распределительный характер, формирование и использование финансовых ресурсов у субъектов финансовых отношений.

Задания для самостоятельной работы:

- 1) Какая сумма будет накоплена на 12%-ном счёте через 3 года, если на него положено в начале 1-го года XX000 д.е.? Простой процент.
- 2) Какая сумма будет накоплена на 12%-ном счёте через 3 года, если на него положено в начале 1-го года XX000 д.е.? Сложный процент.
- 3) Какая сумма будет накоплена на 12%-ном счёте через 3 года, если на него положено в начале 1-го года XX000 д.е.? Сложный процент, полугодовое начисление.
- 4) Какую сумму необходимо положить на 16%-ный счёт в банке в начале 1-года, чтобы через 3 года на нём было накоплено XX000 д.е.? Простой процент.
- 5) Какую сумму необходимо положить на 16%-ный счёт в банке в начале 1-года, чтобы через 3 года на нём было накоплено XX000 д.е.? Сложный процент.
- 6) Какую сумму необходимо положить на 16%-ный счёт в банке в начале 1-года, чтобы через 3 года на нём было накоплено XX000 д.е.? Сложный процент, ежеквартальная капитализация.
- 7) Какая сумма дохода будет получена по трёхлетнему депозиту, если на него в начале 1-го года положено XX00 000 руб. под 8% годовых? Простой процент.
- 8) Какая сумма дохода будет получена по трёхлетнему депозиту, если на него в начале 1-го года положено XX00 000 руб. под 8% годовых? Сложный процент.

9) Какая сумма дохода будет получена по трёхлетнему депозиту, если на него в начале 1-го года положено XX00 000 руб. под 8% годовых? Сложный процент, полугодовое начисление.

10) Какая сумма будет накоплена через 5 лет на 11%-ном счёте, если каждый год на него вкладывается по XX500 д.е.?

11) Какую сумму необходимо вкладывать ежегодно на 11%-ый счёт, чтобы через 5 лет было накоплено XX500 д.е.?

12) Какую сумму необходимо положить на 11%-ый счёт единовременно, чтобы потом в течение 5 лет иметь возможность ежегодно снимать со счёта по XX500 д.е.?

13) На 11%-ый счёт на 5 лет положено XX500 д.е. По какой равной сумме можно будет снимать с этого счёта в течение 5 лет (будет расходоваться и первоначальная сумма, и начисляемые проценты)?

14) На 13%-ном счёте первоначальная сумма была равна 9000\$. Накопленная сумма составила 13680\$. Сколько лет лежали деньги на счёте (простой процент)?

15) Первоначальная сумма на 4-месячном депозите равна 218000 руб. В конце срока накопленная сумма составила 224540 руб. Какой использовался процент годовых?

16) Найти реальную процентную ставку по депозиту, если номинальная составляет 21%, темп инфляции XX%.

Тема 1.2. Финансовые ресурсы

Вопросы для практических занятий:

1. Финансовые ресурсы как материальное воплощение финансовых отношений.
2. Признаки финансовых ресурсов.
3. Источники и виды финансовых ресурсов.
4. Фондовая и нефондовая форма формирования и использования финансовых ресурсов.
5. Признаки фонда денежных средств.

Задание для самостоятельной работы:

Исходные данные: кредит XX000 руб. выдан на 5 мес. под 36% годовых.

Задания:

1. Составить график погашения кредита дифференцированными платежами.
2. Составить график погашения кредита аннуитетными платежами.
3. Составить график погашения кредита аннуитетными платежами с предоставлением отсрочки погашения основного долга (1 мес.).
4. Составить график погашения кредита аннуитетными платежами с предоставлением отсрочки погашения основного долга и процентов (1 мес.).

Тема 1.3. Финансовый рынок как механизм перераспределения финансовых ресурсов

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие финансового рынка, его значение для мобилизации финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, государства и муниципальных образований, а также размещения временно свободных денежных средств.
2. Сбережения граждан и финансовый рынок.
3. Элементы и участники финансового рынка.
4. Роль различных элементов финансового рынка в перераспределении финансовых ресурсов.
5. Положительные стороны и отрицательные последствия перераспределения финансовых ресурсов через финансовый рынок.

Задание для самостоятельной работы:

1. Определить стоимость 4-летней 10%-ной облигации номиналом в XX00 д.е., если ожидаемая норма доходности составляет 8%. Проценты выплачиваются ежегодно.
2. Определить стоимость 4-летней 10%-ной облигации номиналом в XX00 д.е., если ожидаемая норма доходности составляет 8%. Проценты выплачиваются при погашении облигации.
3. Определить стоимость облигации номиналом в XX00 д.е., реализуемой с дисконтом без выплаты процентов, если ожидаемая норма доходности составляет 8%. Срок 3 года.
4. Определить стоимость акции, купленной на срок 3 года, с доходностью в 11%. По акции выплачивается дивиденд в размере 1200 руб., ожидаемая стоимость акции в конце периода использования XX000 руб.

5. Определить стоимость акции с ежегодным дивидендом в XX0 д.е. при ожидаемой норме валовой инвестиционной прибыли (доходности) в 12%.
6. Последний выплаченный дивиденд по акции равен XX0 руб., ожидаемая норма доходности 12%, темп прироста дивиденда 3%. Определить стоимость акции.

Тема 1.4. Финансовая система

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие финансовой системы.
2. Сферы и звенья финансовой системы.
3. Факторы, определяющие состав финансовой системы.
4. Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, финансы домохозяйств, их значение.
5. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучите финансовую систему РФ на современном этапе, рассмотрите особенности системы и ее звеньев.
2. Проведите сравнение финансовой системы РФ в середине 90-х годов и сейчас.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Тема 2.1. Финансовая политика

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие финансовой политики.
2. Финансовая политика как составная часть экономической политики.
3. Субъекты финансовой политики.
4. Аспекты финансовой политики: содержательный, функциональный, целевой, территориальный, временной.
5. Результативность и эффективность финансовой политики

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Бюджетная политика Российской Федерации.
2. Налоговая политика Российской Федерации.
3. Социальная политика Российской Федерации.
4. Таможенная политика Российской Федерации.

Тема 2.2. Финансовое регулирование социально-экономических процессов

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие финансового регулирования, его необходимость в условиях рыночной экономики.
2. Теоретические основы финансового регулирования.
3. Государство как субъект финансового регулирования.
4. Объекты государственного финансового регулирования.
5. Уровни государственного финансового регулирования.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Федеральные налоги России.
2. Региональные налоги России.
3. Местные налоги России.
4. Финансирование образования.
5. Финансирование здравоохранения.

Тема 2.3. Функциональные основы управления финансами

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие управления финансами.
2. Особенности финансов как объекта управления.
3. Понятие субъектов управления финансами.
4. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика.
5. Необходимость финансового планирования.

Задание для самостоятельной работы:

1. Рассмотрите планирование доходов на примере бюджета Новосибирской области.
2. Рассмотрите планирование расходов на примере бюджета Новосибирской области.

Тема 2.4. Организационно-правовые основы управления финансами

Вопросы для практических занятий:

1. Организационные основы управления финансами.
2. Общая характеристика органов управления государственными и муниципальными финансами.
3. Органы управления финансами на федеральном уровне.
4. Полномочия Президента Российской Федерации, законодательных и исполнительных органов государственной власти Российской Федерации по управлению финансами.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Счетная палата Российской Федерации, ее место в системе органов финансового контроля.
2. Правительство Российской Федерации, его функции по управлению финансами.
3. Министерство финансов Российской Федерации, его функции.
4. Федеральное казначейство, его полномочия.

Тестовые задания

Разделы: «Финансы хозяйствующих субъектов», «Управление финансами»

Вариант 1

Вопрос 1.

Источником информации о составе активов организации является:

- А) бухгалтерский баланс
- Б) отчет о финансовых результатах
- В) отчет о движении денежных средств

Вопрос 2.

Чистая прибыль организации формируется:

- А) до уплаты налога на прибыль;
- Б) до учета прочих доходов и расходов;
- В) после уплаты налога на прибыль

Вопрос 3.

Основой финансовой системы страны являются ...

- А) государственные финансы;
- Б) финансы граждан;
- В) финансы организаций;
- Г) государственные и муниципальные финансы.

Вопрос 4.

Государственные доходы - это:

А) система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность государства для создания материальной базы его функционирования;

Б) часть национального дохода, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач;

В) совокупность видов налогов, взимаемых в государстве;

Г) построение и функционирование налогового механизма.

Вопрос 5.

Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:

- А) убыток;
- Б) невысокая выручка;
- В) низкая рентабельность;
- Г) отсутствие прибыли.

Вариант 2

Вопрос 1.

Государственные финансы - это:

- А) государственный бюджет, местный бюджет; внебюджетные фонды;
- Б) фонды страхования, рынок ценных бумаг;
- В) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;
- Г) финансы домашних хозяйств, фондовый рынок.

Вопрос 2.

Источником информации о составе активов организации является:

- А) бухгалтерский баланс
- Б) отчет о финансовых результатах
- В) отчет о движении денежных средств

Вопрос 3.

Финансовая политика государства – это

А) совокупность методов и приемов воздействия государства на существующую систему;

Б) особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию, рациональное распределение и эффективное использование финансовых ресурсов для осуществления государством его функций;

В) совокупность методов достижения поставленной цели государством;

Г) система мер по управлению финансовыми ресурсами.

Вопрос 4.

Главным материальным источником денежных фондов является

А) национальное богатство страны;

Б) вновь созданная в стране стоимость совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства;

В) ВВП;

Г) стоимость общественного продукта, созданного в обществе за истекший год.

Вопрос 5.

Объектом действия распределительной функции финансов являются:

А) денежные фонды;

Б) стоимость валового общественного продукта и части национального богатства;

В) прибыль организаций;

Г) денежные средства экономических субъектов.

Вариант 3

Вопрос 1.

Финансовая политика государства – это ...

А) совокупность методов и приемов воздействия государства на существующую систему;

Б) совокупность методов достижения поставленной цели государством;

В) система мер по управлению финансовыми ресурсами;

Г) особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию, рациональное распределение и эффективное использование финансовых ресурсов для осуществления государством его функций.

Вопрос 2.

В отчете о финансовых результатах не содержится:

А) Чистого дисконтированного дохода;

Б) Чистой прибыли;

В) Прибыли до налогообложения

Вопрос 3.

Бухгалтерский баланс коммерческой организации (нефинансовой) составляется за:

А) один год;

Б) три года;

В) пять лет

Вопрос 4.

Налог на прибыль организаций составляет:

А) 24%

Б) 18%

В) 20%

Вопрос 5.

Право на первоочередное получение дивидендов имеют держатели.:

А) обыкновенных акций;

Б) коносаментов;

В) привилегированных акций;

Г) опционов.

Вариант 4

Вопрос 1.

Финансы – это ...

а) деньги;

б) фонды денежных средств;

в) денежные отношения между экономическими субъектами по поводу образования и использования денежных фондов;

г) финансовые ресурсы.

Вопрос 2.

Принцип коммерческих организаций, который предполагает, что финансовая деятельность предприятий предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из цели задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков достижения - это:

а) принцип коммерческого расчета;

б) принцип плановости;

в) принцип равенства всех форм собственности;

г) принцип наличия финансовых резервов;

д) принцип самокупаемости

Вопрос 3.

В дебиторскую задолженность организации входит задолженность:

- а) организации перед поставщиками
- б) организации перед сотрудниками;
- в) покупателей перед организацией

Вопрос 4.

Финансирование государственных потребностей за счет свободных денежных средства предприятий, организаций, населения осуществляется посредством:

- А) государственного бюджета;
- Б) государственного долга;
- В) местного бюджета;
- Г) внебюджетных фондов.

Вопрос 5.

Государство оказывает стимулирующее воздействие на хозяйствующие субъекты через:

- А) ужесточение налоговой системы;
- Б) льготное налогообложение;
- В) удорожание кредитов

РАЗДЕЛ 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 3.1. Государственный бюджет, его роль в социально-экономическом развитии общества. Государственный кредит

Вопросы для практических занятий:

1. Бюджет государства как основное звено системы финансов.

Сущность бюджета, его специфические признаки.

2. Материально-вещественное воплощение бюджетных отношений.

Определение государственного бюджета.

3. Функции бюджета, принципы построения бюджета.
4. Бюджетный механизм.
5. Доходы государственного бюджета, условия их роста.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Бюджет России.
2. Бюджеты стран Западной Европы.
3. Бюджет США.

4. Бюджет Японии.

Тема 3.2. Бюджетная система РФ, бюджетный процесс Вопросы для практических занятий:

1. Бюджетная система РФ.
2. Принципы функционирования бюджетной системы РФ.
3. Доходная и расходная часть бюджета. Консолидированный бюджет РФ.
4. Межбюджетные отношения.
5. Методы бюджетного регулирования.

Вопросы для самостоятельной работы: Темы докладов:

1. Понятие межбюджетных отношений, бюджетного федерализма.
2. Разграничение расходных обязательств и налоговых полномочий.
3. Бюджетный процесс, его стадии.
4. Исполнение бюджета в России.

Тестовые задания

Тема Государственный бюджет, его роль в социально-экономическом развитии общества. Государственный кредит

Тема Бюджетная система РФ, бюджетный процесс

1. Секвестр бюджета – это:
 - а. Увеличение доходной части бюджета
 - б. Сокращение расходной части бюджета
 - в. Внесение изменений в структура доходов и расходов
2. Средняя цена нефти Urals на 2017-2019 гг. заложена на уровне:
 - а. 45 \$
 - б. 55\$
 - в. 40 \$
3. Инфляция на 2017-2019 гг. в РФ заложена на уровне:
 - а. 4%
 - б. 5,8%
 - в. 8,3%
4. Бюджетный дефицит, который заложен при формировании Бюджета называется:

- а. Пассивный
 - б. Активный
 - в. Циклический
5. Какого вида бюджетного дефицита не существует:
- а. Циклический
 - б. Структурный
 - в. Номинальный
6. С экономической точки зрения бюджет – это:
- а. Форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти
 - б. Главный финансовый документ
 - в. Перечень доходов и расходов
7. В бюджетную систему РФ не входят:
- а. Государственные и территориальные внебюджетные фонды
 - б. Бюджеты муниципальных образований
 - в. НКО
8. Консолидированный бюджет РФ не включает:
- а. Бюджеты сельских поселений
 - б. Бюджеты муниципальных районов
 - в. Бюджеты муниципальных организаций
9. Какие доходы бюджетов не выделяют отдельной группой:
- а. Налоговые
 - б. Нефтегазовые
 - в. Социально-экономические
10. Какой налог имеет преимущество в формировании доходной части бюджета:
- а. Налог на прибыль организаций
 - б. НДС
 - в. НДФЛ
11. Предельные размеры дефицита бюджета РФ установлены на уровне:
- а. размера нефтегазового дефицита
 - б. 15%
 - в. размера ненефтегазового дефицита
12. Федеральный бюджет РФ формируется на следующий период (плановый):
- а. 1 год
 - б. 3 года
 - в. 5 лет

Тестовые задания

Разделы: «Государственные финансы», «Теоретические основы функционирования финансов»

Вариант 1

Вопрос 1.

Финансовый аппарат - это:

- а) совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;
- б) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;
- в) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи;
- г) совокупность приемов и методов, с помощью которых государство, иные субъекты воздействуют на финансовые отношения, соответствующим образом организуя их для достижения желаемых результатов.

Вопрос 2.

Финансовый рынок функционирует в форме:

- А) рынка товаров, работ и услуг;
- Б) информационного рынка;
- В) рынка ссудных капиталов;
- Г) рынка коммерческих услуг

Вопрос 3.

Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется:

- а) финансовой тактикой;
- б) финансовой стратегией;
- в) финансовым планированием;
- г) финансовым программированием.

Вопрос 4.

Объектом распределения финансов являются:

- а) централизованные фонды денежных средств;
- б) валовой внутренний продукт;
- в) децентрализованные средства денежных фондов;
- г) централизованные средства денежных фондов.

Вопрос 5.

В чем заключается назначение страховых фондов?

а) в покрытии расходов, возникших по непредвиденным обстоятельствам;
б) в финансировании мероприятий, которые не были запланированы, но необходимы для государства;

в) в получении дополнительных доходов;

г) все ответы верны.

Вариант 2

Вопрос 1.

Субъектами финансовых отношений выступают:

а) государство, субъекты хозяйственной деятельности, населения;

б) валовой внутренний продукт;

в) доходы, налоги и сборы;

г) юридические и физические лица.

Вопрос 2.

Доходы бюджетов классифицируются:

А) налоговые, неналоговые и безвозмездные поступления

Б) налоговые и неналоговые

В) Налоговые доходы и трансферты

Вопрос 3.

Государственные финансы включают ... финансы.

а) федеральные и региональные;

б) федеральные, региональные и муниципальные;

в) международные, федеральные, субъектные и муниципальные;

Г) федеральные.

Вопрос 4.

Финансовые отношения в сфере финансов экономических субъектов можно сгруппировать по:

а) методам хозяйствования;

б) организационно-правовым формам;

в) отраслевому признаку;

г) все ответы верны.

Вопрос 5.

Финансовые рынки включают:

А) только рынок ссудного капитала;

Б) рынок ссудного капитала и информационный рынок;

В) рынок ссудного капитала, валютный, фондовый и рынок драгоценных камней и металлов;

Г) рынок ссудного капитала, валютный, фондовый и рынок драгоценных камней и металлов и туристический рынок

Вариант 3

Вопрос 1.

Финансовый рынок функционирует в форме:

- А) рынка ссудных капиталов;
- Б) информационного рынка;
- В) рынка коммерческих услуг

Вопрос 2.

В состав муниципальных финансовых ресурсов включаются:

- а) средства федерального бюджета;
- б) средства государственных внебюджетных фондов;
- в) средства муниципальных бюджетов;
- г) средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации.

Вопрос 3.

Финансовые рынки включают:

- А) только рынок ссудного капитала;
- Б) рынок ссудного капитала и информационный рынок;
- В) рынок ссудного капитала, валютный, фондовый и рынок драгоценных камней и металлов;
- Г) рынок ссудного капитала, валютный, фондовый и рынок драгоценных камней и металлов и туристический рынок

Вопрос 4.

Что является материально-вещественной формой финансов?

- а) ценные бумаги;
- б) фонды денежных средств;
- в) финансовые сделки;
- г) все ответы верны.

Вопрос 5.

Финансовые ресурсы и их источники являются:

- а) предметом финансового планирования;
- б) объектом финансового планирования;
- в) объектом и предметом финансового планирования;
- г) не являются ни тем, ни другим

Вариант 4

Вопрос 1.

Вид дохода, выделяемый при первичном распределении выручки субъектов хозяйствования без образования юридического лица:

- А) прибыль
- Б) фонд оплаты труда

В) валовой доход

Вопрос 2.

Федеральный бюджет разрабатывает:

А) Министерство финансов РФ;

Б) Правительство РФ;

В) Государственная Дума

Вопрос 3.

По степени проявления инфляция бывает:

А) галопирующая, ползучая, гиперинфляция;

Б) административная, инфляция издержек;

В) инфляция спроса, инфляция предложения;

Г) импортируемая инфляция, кредитная инфляция

Вопрос 4.

Финансовое право регламентирует:

а) все финансовые отношения;

б) все денежные отношения;

в) только финансовые отношения субъектов хозяйствования с государством.

Вопрос 5.

Самофинансирование характерно для:

а) всех экономических субъектов;

б) только для предприятий, основанных на частной собственности;

в) для всех коммерческих организаций;

г) для всех некоммерческих организаций.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Тема 4.1. Сущность, принципы, финансовый механизм финансов, выручка, расходы, прибыль коммерческого предприятия

Вопросы для практических занятий:

1. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, особенности их формирования в условиях рынка.
2. Функции, принципы деятельности коммерческого предприятий.
3. Выручка предприятия. Классификация доходов организации.
4. Расходы организации. Классификация затрат.

5. Экономическое содержание, функции, виды прибыли.

Задание для самостоятельной работы:

Закупочная цена продаваемого товара 2 долл., продажная цена 4 долл.

Аренда торгового места (постоянные затраты) составляет 7XX долл.

Определите:

- порог рентабельности, долл.
- точку безубыточности, шт.

Подтвердите правильность расчётов пунктов 1-2 графически (начертите на графике линии выручки и общих затрат, а также переменных и постоянных затрат; интервалы по оси X – по 100 изделий, до 700).

Тема 4.2. Основные и оборотные средства предприятий.

Вопросы для практических занятий:

1. Экономическое содержание основных средств предприятия.
2. Виды стоимости основных средств, амортизация.
3. Показатели эффективности использования основных средств.
4. Экономическое содержание оборотных средств предприятия.
5. Определение потребности в оборотных средствах.
6. Показатели эффективности использования оборотных средств.

Задание для самостоятельной работы:

Задача 1.

Составьте баланс, используя необходимые данные. Условия:

Баланс составляется на 01.01.2016 г.

ООО «Камила» занимается продажей бытовой техники.

Торговля ведётся через два собственных магазина, первый стоимостью 100'000\$, второй - 150'000\$, и один арендуемый, стоимостью 75'000\$. Также строится ещё один магазин, затрат произведено на 50'000\$.

Остаток долгосрочного банковского займа на отчётную дату 200'000\$. Товара А на складах фирмы на 360'000\$ по продажным ценам, наценка 40%. Товара Б – на 250'000\$ (по закупочным ценам), в том числе собственного товара на 80'000\$. За остальное по товару Б следует рассчитаться в течение месяца.

Общая стоимость автомобилей, на которых развозят товар, составляет 35'000\$. Также имеется личный автомобиль директора, на котором он ездит на работу, – «Мерседес» стоимостью 15'000\$.

Торговое оборудование - 7'000\$, офис фирмы - 40'000\$, компьютерная техника - 3'000\$, мебель в офисе - 5'000\$.

У предприятия есть клиенты, которые ещё не оплатили товар: клиент А - 130'000\$ (товары проданы 15.12.15 г.), клиент Б - 175'000\$ (продажа 19.12.15 г.), клиент В - 115'000\$ (дата продажи 12.12.14 г.), клиент Г - 240'000\$ (продажа 28.11.15 г.).

На банковском счёте у предприятия 120'000\$, в кассах 34'000\$. Предприятие имеет долг перед поставщиками за бытовую технику в размере 300'000\$. Также имеется долг по штрафу перед налоговой службой 20'000\$ и задолженность по заработной плате наёмным сотрудникам в размере 5'000\$. Других текущих обязательств предприятие не имеет.

Отсроченный (отложенный) налог на прибыль (погашение в следующем отчётном периоде) числится в сумме 250'000\$.

Задача 2. Определить Чистую прибыль организации, если выручка в отчетном году составила 12 млн руб., полная себестоимость 8,5 млн. руб., прочие доходы 4,6 млн руб, прочие расходы 2,8 млн руб.

Организация находится на традиционной схеме налогообложения.

Задача 3. Разделить активы организации на внеоборотные и оборотные, распределив их по степени ликвидности: оборудование, денежные средства в рублях, ценные бумаги со сроком погашения более 1 года, земельный участок, денежные средства на счете до востребования, НДС, нематериальные активы, материалы, дебиторская задолженность.

Тема 4.3. Инвестиционная деятельность организаций, финансовый менеджмент

Вопросы для практических занятий:

1. Инвестиционные решения и их классификация.
2. Факторы, влияющие на принятие и реализацию инвестиционных решений.

3. Задачи и этапы инвестиционной политики предприятия.
4. Место инвестиционной политики в финансовой политике предприятия.
5. Типы инвестиционной политики фирмы.
6. Критерии оценки и принятия инвестиционных решений.
7. Сущность и принципы инвестиционного анализа.

Задание для самостоятельной работы:

1. Оцените выгодность вложений, если вкладчик планирует инвестировать свободные 1000 т.р. на 3 года и выбирает из различных предложений:

Банк 1 предлагает депозит на 3 года простым начислением 16% годовых

Банк 2 предлагает сложный способ начисления, но 15% годовых

Банк 3 предлагает 14% годовых и ежемесячное начисление сложным способом.

2. Оцените выгодность вложений, если вкладчик планирует инвестировать свободные 520 т.р. на 4 года и выбирает из различных предложений:

Банк 1 предлагает депозит на 4 года простым начислением 15% годовых

Банк 2 предлагает сложный способ начисления 2 раза в год, но 14%

Банк 3 предлагает 13% годовых и ежеквартальное начисление сложным способом.

3. Принимать ли это предложение?

На вашем счете в банке 120 тыс. руб. Банк платит 12,5% годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию совместного предприятия, обещая удвоение капитала через 5 лет.

4. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

Вы имеете 20 тыс. руб. и хотели бы удвоить эту сумму через 5 лет.

5. Рассчитайте наращенную сумму за 2 года с исходной суммы 20 тыс. руб. при размещении ее в банке на условиях начисления: а) простых, б) сложных процентов, если годовая ставка 15%, а периоды наращения 90 дней, 180 дней, 1 год.

6. Первоначальная сумма вклада 3000 руб.. помещена в банк под $i=12\%$ годовых (проценты простые) на срок с 18 марта 2011 года по 20 октября 2011 года. Необходимо найти наращенную сумму в каждой из практик начисления процентов. Список практик начисления процентов ограничить немецкой, французской и английской практиками.

7. Какую сумму надо положить в банк, выплачивающий 4% простых в год, чтобы получить 50 000 руб. а) через 4 месяца, б) через 1 год в) через 2 года 9 месяцев.

8. Какой капитал образуется из 15 000 руб. помещенных под сложные проценты на 12 лет и 6 месяцев. Если базовый период наращивания равен трём месяцам по 5% годовых?

Задачи на определение экономической эффективности инвестиционного проекта

1. Определить ЧДД и ВНД вкладчика при следующих условиях:

Сумма вклада 920 т.р., срок вложений 4 года, способ начисления процентов сложный 4 раза в год, годовая процентная ставка 13%. Инфляция планируется в среднем 8% в год.

2. Определить ЧДД и ВНД вкладчика при следующих условиях:

Сумма вклада 3100 т.р., срок вложений 4 года, способ начисления процентов сложный 3 раза в год, годовая процентная ставка 17%. Инфляция планируется в среднем 11%. Сравните с простым способом начисления.

3. Оцените выгодность вложений на основе расчета ЧДД и ВНД, если вкладчик планирует инвестировать свободные 1000 т.р. на 3 года и выбирает из различных предложений:

1. Банк 1 предлагает депозит на 3 года простым начислением 16% годовых

2. Банк 2 предлагает сложный способ начисления, но 15%

3. Банк 3 предлагает 14% годовых ежемесячное начисление.

Инфляция планируется 1% в месяц.

4. Провести оценку эффективности инвестиционного проекта на основе расчета ЧДД и ВНД путем сравнения с безрисковыми ставками. Сумма инвестиций 920 т.р., срок вложений 4 года, планируемый доход – 1950 т.р. к концу срока инвестирования. Риск средний.

5. Провести оценку эффективности инвестиционного проекта на основе расчета ЧДД и ВНД путем сравнения с безрисковыми ставками и определения реальной покупательной способности денег. Сумма инвестиций 14000 т.р., срок вложений 5 лет, рентабельность инвестиций за весь период планируется 100%.

6. Рассчитать денежный поток, период окупаемости, чистый дисконтированный доход и внутреннюю норму доходности проекта. Инфляцию принимать на уровне 8% ежегодно.

Расчет Cash Flow

Периоды	0	1	2	3	4	5
Показатели						
Поступления:						
Выручка		350 000	360 000	370 000	380 000	390 000
Оттоки:						
Затраты		180 000	160 000	140 000	120 000	100 000
Зарплата		40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Инвестиции:						
Осн. средства	-750 000					
Монтаж	-30 000					
Обучение сотрудников	-20 000					
Получение лицензии	-100 000					
Итого	-810 000					
Прибыль (P)		130 000	160 000	190 000	220 000	250 000
Cash Flow (CF)	-810 000					
Cash Flow (CF) дисконтированный						

Тема 4.4. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм собственности, основы функционирования финансов в разных сферах деятельности

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие юридического лица.
2. Коммерческие, некоммерческие организации.
3. Финансовые посредники.
4. Государственные и муниципальные унитарные предприятия.
5. Акционерный общества.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Формирование уставного, паевого фонда в различных организационно-правовых формах собственности.

2. Распределение ответственности в различных организационно-правовых формах собственности.

3. Распределение прибыли, дивидендная политика в различных организационно-правовых формах собственности.

Тема 4.5. Финансы некоммерческих организаций Вопросы для практических занятий:

1. Особенности организации финансов некоммерческих организаций.
2. Характеристика финансовых отношений в социальной сфере и других отраслях нерыночного сектора экономики.
3. Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
4. Значение развития платных услуг, границы их применения.
5. Денежные фонды целевого назначения, их формирование и использование.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Финансы политических партий и общественных движений.
2. Финансы профессиональных союзов.
3. Смета расходов и доходов, ее структура.
4. Финансовый механизм бюджетных учреждений.

РАЗДЕЛ 5. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Тема 5.1. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Вопросы для практических занятий:

1. Мировая валютная система ее элементы.
2. Мировые деньги.
3. Этапы становления МВС.
4. Принципы современной МВС.

Вопросы для самостоятельной работы: Темы докладов:

1. Валютный курс. Методы регулирования валютных курсов.
2. Валютная система РФ.
3. Платежный баланс государства, его элементы.
4. Платежный баланс РФ.

Тема 5.2. Международные организации в системе международных финансов

Вопросы для практических занятий:

1. Формы участия иностранного капитала в инвестировании финансовых ресурсов организация предприятий, приобретение ценных бумаг.
2. Финансовые методы привлечения иностранного капитала.
3. Льготы, предоставляемые иностранным инвесторам: налоговые, валютные, таможенные, по лицензированию.
4. Роль финансов в создании и функционировании свободных экономических зон.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Участие в международных фондах.
2. Типы международных организаций (фондов).
3. Источники, порядок формирования и использования их капиталов и бюджетов.
4. Доля России в формировании фондов. Источники и порядок взносов. Использование средств международных фондов для экономического и социального развития России.

Тема 5.3. Валютная политика, операции на международных валютных рынках

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие валютной политики.
2. Стратегическая, текущая валютная политика.
3. Элементы и инструменты валютной политики.

Вопросы для самостоятельной работы: Темы докладов:

1. Операции на международных валютных рынках.
2. Понятие валютного рынка. Участники валютного рынка.
3. Формы валютных операций по сроку проведения: наличные (спот сделки), срочные сделки (форварды, фьючерсы, опционы), комбинация наличных и срочных (своп операции).

Тема 5.4. Особенности государственных финансовых систем в экономически развитых странах

Вопросы для практических занятий:

1. Бюджетная система, межбюджетные отношения государственных финансов экономически развитых стран.
2. Принципы межбюджетных отношений.
3. Доходы и расходы в развитых странах.
4. Внебюджетные фонды в экономически развитых странах.

Вопросы для самостоятельной работы:

Темы докладов:

1. Финансовая система США.
2. Финансовая система ФРГ.
3. Финансовая система Франции.
4. Финансовая система Италии.
5. Финансовая система Японии.

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие финансов, их специфические признаки, назначение.
2. Финансовый рынок, его значение в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
3. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы, их взаимосвязь
4. Современное состояние финансовой системы Российской Федерации.
5. Принципы организации финансов коммерческих организаций. Факторы, определяющие особенности финансового механизма коммерческих организаций.
6. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, особенности их формирования и использования в условиях рынка.
7. Характеристика финансовых отношений некоммерческих организаций. Источники финансовых ресурсов.

8. Характеристика бюджетных отношений, их особенности. Признаки бюджетного фонда.
9. Значение бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления для финансового регулирования социально-экономических процессов.
10. Государственные внебюджетные фонды российской Федерации, их общая характеристика.
11. Пенсионный фонд Российской Федерации, его место в системе пенсионного обеспечения в Российской Федерации.
12. Фонд социального страхования Российской Федерации, его назначение.
13. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, его назначение.
14. Содержание и значение финансовой политики. Особенности проведения финансовой политики Российской Федерации на современном этапе.
15. Общее понятие об управлении финансами.
16. Понятие, содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
17. Содержание и значение финансового контроля. Организация финансового контроля в Российской Федерации, проблемы его совершенствования.
18. Органы управления финансами их задачи и функции.
19. Бюджетная система РФ. Принципы функционирования бюджетной системы РФ.
20. Доходная и расходная часть бюджета.
21. Бюджетный процесс, его стадии
22. Межбюджетные отношения, бюджетного федерализма в РФ
23. Мировая валютная система ее элементы.
24. Этапы становления МВС Принципы современной МВС.
25. Валютный курс. Методы регулирования валютных курсов. Валютная система РФ.
26. Платежный баланс государства, его элементы. Платежный баланс РФ.
27. Участие в международных фондах. Типы международных организаций (фондов). Источники, порядок формирования и использования их капиталов и бюджетов.
28. Стратегическая, текущая валютная политика. Элементы и инструменты валютной политики
29. Понятие валютного рынка. Участники валютного рынка. Формы валютных операций по сроку проведения
30. Особенности государственных финансовых систем в экономически развитых странах
31. Министерство финансов Российской Федерации, его функции
32. Федеральное казначейство, причины его создания в РФ. Полномочия

Федерального казначейства и его территориальных органов

33. Органы управления финансами на федеральном уровне
34. Органы управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях
35. Характеристика современного состояния бюджета
36. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия.
37. Доходы государственного бюджета, условия их роста
38. Характеристика основных видов бюджетных расходов
39. Понятие государственного кредита. Отличие государственного кредита от частного. Формы государственного кредита. Государственный долг. Управление государственным долгом.
40. Понятие мер принуждения и финансовых санкций, виды финансовых санкций, проблемы их применения
41. Выручка предприятия. Классификация доходов организации.
42. Расходы организации. Классификация затрат. Планирование расходов предприятия.
43. Прибыль предприятия. Экономическое содержание, функции, виды прибыли. Методы планирования прибыли, факторы роста прибыли. Показатели рентабельности
44. Основные средства предприятия, оборотные средства предприятий, их классификация, показатели эффективности их использования

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Список основной литературы

1. Дадашева А. З. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с. [ЭБС, ИНФРА-М]
2. Слепов В. А. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др., 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с. [ЭБС, ИНФРА-М]

Список дополнительной литературы

1. Поляк Г. Б. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов вузов / Под ред. Поляка Г.Б., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2016. [ЭБС, ИНФРА-М]
2. Бурмистрова Л. М. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие/Бурмистрова Л. М., 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 240 с. [ЭБС, ИНФРА-М]
3. Лупей Н. А. Финансы: Учебное пособие/Лупей Н.А./ЛупейН.А., СоболевВ.И., 3-е изд. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 448 с. [ЭБС, ИНФРА-М]

Составитель Шинделова Ольга Сергеевна

Финансы

Методические указания по для проведения практических занятий и
самостоятельной работы

Редактор

Компьютерная верстка О.С. Шинделова

