МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Забайкальский государственный университет»

(ФГБОУ ВО «ЗабГУ»)

Факультет экономики и управления

Кафедра экономики и бухгалтерского учета

**УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для студентов заочной формы обучения**

по дисциплине «Финансы организаций»

для направления подготовки 38.03.01 Экономика

направленность ОП Финансы и кредит

Общая трудоемкость дисциплины – 3 зачетные единицы

Курсовая работа – нет

Форма промежуточного контроля в семестре - зачет

**Краткое содержание курса**

Сущность финансов предприятий. Финансовые ресурсы и источники их формирования. Управление затратами предприятия. Понятие выручки от реализации продукции. Прибыль предприятия. Рентабельность предприятия. Оборотный капитал. Основные фонды предприятия, их воспроизводство. Амортизационная политика предприятий в РФ. Инвестиционная политика предприятия. Оценка финансового состояния предприятия. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Анализ кредитоспособности и ликвидности баланса предприятия. Банкротство предприятий и система критериев оценки их неплатёжеспособности. Отраслевые особенности организации финансов.

**Форма текущего контроля – контрольная работа, оформленная в печатном виде.**

Вариант контрольной работы выбирается по последней цифре номера зачетной книжки,

от 0 до 9.

**Контрольная работа состоит из двух заданий: теоретического вопроса,**

**ответов на тесты.**

**Вариант 0**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Оценка финансового состояния предприятия.

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Финансовое положение предприятия характеризуется**:

1. совокупностью производственно-хозяйственных факторов;
2. системой показателей, которые отображают наличие финансовых ресурсов;
3. системой показателей, которые отображают наличие и формирование финансовых ресурсов;
4. системой показателей, которые отображают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов;
5. системой показателей, которые отображают формирование и использование финансовых ресурсов.

**2. Функциями финансов предприятия (организации) являются**:

1. распределительная, контрольная;
2. регулирующая, контрольная, функция использования;
3. стимулирующая, накопительная, регулирующая;
4. фискальная, распределительная, накопительная;
5. воспроизводственная, функция использования, контрольная.

**3. Какие из принципов организации финансов предприятия предусматривают обязательное получение прибыли:**

1. самоокупаемость;
2. коммерческий расчет;
3. самофинансирование;
4. сметное финансирование;
5. хозяйственный расчет.

**Вариант 1**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Финансовые ресурсы и источники их формирования.

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Финансовые ресурсы предприятия – это:**

1. денежные средства хозяйствующего субъекта, имеющиеся в его распоряжении;
2. денежные средства, авансированные в оборотный капитал;
3. собственный капитал организации;
4. заемный капитал организации;
5. привлеченный капитал организации.

**2. Источниками формирования оборотных активов организации являются:**

1. уставный капитал, добавочный капитал, краткосрочные кредиты и займы;
2. собственный капитал, долгосрочные кредиты, краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность;
3. краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, собственный капитал.

**3. Финансовая работа на предприятии заключается в следующем:**

1. финансовое планирование, оперативная и контрольно-аналитическая работа;
2. контроль за производством, реализацией продукции и осуществлением расчетов с покупателями и поставщиками;
3. размещение свободных денежных средств на фондовом рынке.

**Вариант 2**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Управление затратами предприятия

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Затраты – это:**

1. уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации;
2. выраженные в денежной форме затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг);
3. стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, трудовых ресурсов и других ресурсов.

**2. Себестоимость продукции – это:**

1. уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации;
2. выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию;
3. стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, трудовых ресурсов и других ресурсов.

**3. При применении системы «директ-костинг» в себестоимость продукции (работ, услуг) включаются:**

1. прямые затраты;
2. прямые переменные затраты;
3. косвенные затраты;
4. переменные косвенные затраты;
5. прямые переменные и переменные косвенные затраты..

**Вариант 3**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Понятие выручки от реализации продукции

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Начисленные проценты по просроченному кредиту банка, взятому для пополнения оборотных средств организации, признаются в бухгалтерском учете организации в качестве:**

1. расхода по обычным видам деятельности;
2. операционного расхода;
3. расхода, осуществляемого за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

**2. Какой способ оценки материально-производственных запасов в большей степени уменьшает прибыль при инфляции**:

1. ЛИФО;
2. ФИФО;
3. по средней себестоимости;
4. по себестоимости каждой единицы.

**3. Найдите правильное определение экономической сущности рентабельности:**

1. абсолютная сумма полученной прибыли предприятия;
2. абсолютная сумма прибыли, полученной от операционной деятельности;
3. уровень доходности предприятия;
4. прибыльность реализации продукции;
5. превышение выручки от реализации продукции над ее себестоимостью;
6. сумма финансовых ресурсов предприятия, которые обеспечивают его производственно-хозяйственную деятельность;
7. превышение прибыли от финансовых операций над убытками от указанных операций;
8. превышение доходов от другой обычной деятельности над убытками от указанной деятельности.

**Вариант 4**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Прибыль предприятия

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Прибыль предприятия характеризует:**

1. экономический эффект деятельности;
2. экономическую эффективность его деятельности;
3. ликвидность;
4. платежеспособность.

**2. На балансовую прибыль не оказывает влияние:**

1. объем реализации продукции;
2. уровень цен;
3. себестоимость единицы продукции;
4. ассортимент продукции;
5. нет правильного ответа.

**3. Прибыль, деленная на всю сумму инвестиций, и прибыль, деленная на акционерный капитал, - два эффективных способа измерения:**

1. рентабельности;
2. ликвидности;
3. платежеспособности;
4. целесообразности заемных операций.

**Вариант 5**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Рентабельность предприятия

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Если величина поступления от продажи продукции (товаров, выполнения работ, оказания услуг) покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как:**

1. величина дебиторской задолженности;
2. величина поступления денежных средств;
3. величина поступления денежных средств и иного имущества;
4. сумма поступления и дебиторская задолженность (в части, не покрытой поступлением).

**2. Маржинальный доход - это:**

1. разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и неполной себестоимостью, рассчитанной по переменным затратам;
2. разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и неполной себестоимостью, рассчитанной по постоянным затратам;
3. разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) и неполной себестоимостью, рассчитанной от реализации продукции (работ, услуг) и полной себестоимостью.

**3. Коэффициент автономии (независимости) определяется как отношение:**

1) ; 2) . 3) ;

4) ; 5) ;

**Вариант 6**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Оборотный капитал

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Затраты организации, связанные с обслуживанием полученных кредитов и займов, являются:**

1. расходами от обычных видов деятельности;
2. операционными расходами;
3. внереализационными расходами;
4. чрезвычайными расходами.

**2. В качестве оплаты за акции предприятия поступили основные средства. Данная ситуация отразится в отчете о движении денежных средств в разделе:**

1. движение денежных средств в результате операционной деятельности;
2. движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности;
3. движение денежных средств в результате финансовой деятельности;
4. нет правильного ответа.

**3. Какие из названных показателей непосредственно влияют на размер амортизационных отчислений:**

1) сумма начисленного износа, фондоотдача основных средств, сумма полученного дохода, уровень инфляции;

2) сумма выведенных основных средств в отчетном периоде, рентабельность основных средств, коэффициент выбытия основных средств, коэффициент обновления основных средств;

3) сумма оборотных активов, сумма введенных основных средств в отчетном периоде, стоимость произведенной продукции за отчетный период, коэффициент прироста основных средств;

4) балансовая стоимость основных средств на начало отчетного периода, норма амортизационных отчислений, структура основных фондов, сроки эксплуатации основных средств.

**Вариант 7**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Основные фонды предприятия, их воспроизводство

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Капитальные вложения – это:**

1. затраты на создание новых, реконструкцию и техническое переоборудование действующих основных средств;
2. затраты на капитальный ремонт действующих основных средств;
3. затраты на расширение и реконструкцию действующих производств;
4. затраты на расширение воспроизводства основных средств.

**2. Назовите источники финансирования капитальных вложений:**

1. прибыль, амортизационные отчисления, долгосрочные кредиты банка, иностранные инвестиции;
2. собственные финансовые ресурсы, средства государственного и местного бюджетов, долгосрочные кредиты банка;
3. собственные финансовые ресурсы, привлеченные финансовые ресурсы, финансовые средства от продажи ценных бумаг, средства государственного и местного бюджетов, средства иностранных инвесторов;
4. уставный фонд предприятия, фонд накопления, фонд материального поощрения, другие специальные средства.

**3. Назовите преимущества аренды основных средств по сравнению с приобретением их в собственность:**

1. делает возможным увеличение балансовой стоимости основных средств, ускоряет воспроизводство основных средств;
2. уменьшает потребность в собственных финансовых ресурсах для приобретения основных средств;
3. увеличивает сумму прибыли без приобретения основных средств в собственность;
4. уменьшает длительность эксплуатации основных средств;
5. уменьшает сумму налога на прибыль.

**Вариант 8**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Амортизационная политика предприятий в РФ

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Начисление амортизации основных средств производится:**

1. независимо от результатов хозяйственной деятельности в отчетном периоде;
2. в зависимости от результатов хозяйственной деятельности в отчетном периоде;
3. если это предусмотрено учетной политикой организации.

**2. Остатки готовой продукции на складе могут отражаться в балансе организации:**

1. по фактической или нормативной производственной себестоимости;
2. по полной фактической себестоимости;
3. по продажным ценам.

**3. Можно ли переоценивать материалы в связи с инфляцией:**

1. можно;
2. можно, если это предусмотрено учетной политикой организации;
3. нельзя;
4. можно, если в организации создается резерв под снижение стоимости материальных ценностей.

**Вариант 9**

**Задание 1. Ответьте письменно на вопрос -** Инвестиционная политика предприятия

**Задание 2. Выполните тестовые задания**

**1. Чистый оборотный капитал – это:**

1. показатель, характеризующий соотношение между текущими активами и обязательствами, и численно равный разнице между ними;
2. показатель, характеризующий соотношение между текущими активами и обязательствами, период погашения которых превышает 1 год;
3. показатель, характеризующий структуру и величину оборотных средств;
4. показатель, характеризующий соотношение между системной и варьирующей частью текущих активов.

**2. Остатки готовой продукции на складе могут отражаться в балансе организации:**

1. по фактической или нормативной производственной себестоимости;
2. по полной фактической себестоимости;
3. по продажным ценам.

**3. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет:**

1. к росту остатков активов в балансе;
2. к уменьшению остатков активов в балансе;
3. к уменьшению валюты баланса;
4. к увеличению внеоборотных активов;
5. к уменьшению денежных средств.

**Форма промежуточного контроля**

**Экзамен**

1. Сущность финансов предприятий.
2. Финансовые ресурсы и источники их формирования.
3. Управление затратами предприятия.
4. Понятие выручки от реализации продукции.
5. Прибыль предприятия.
6. Рентабельность предприятия.
7. Оборотный капитал.
8. Основные фонды предприятия, их воспроизводство.
9. Амортизационная политика предприятий в РФ.
10. Инвестиционная политика предприятия.
11. Оценка финансового состояния предприятия.
12. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
13. Анализ кредитоспособности и ликвидности баланса предприятия.
14. Банкротство предприятий и система критериев оценки их неплатёжеспособности.
15. Отраслевые особенности организации финансов.

**Оформление письменной работы согласно МИ 4.2-5/47-01-2013** [Общие требования к построению и оформлению учебной текстовой документации](http://zabgu.ru/files/html_document/pdf_files/fixed/Normativny%27e_dokumenty%27_i_obrazcy%27_zayavlenij/Obshhie_trebovaniya_k_postroeniyu_i_oformleniyu_uchebnoj_tekstovoj_dokumentacii.pdf)

Конспектирование

При изучении дисциплины сначала необходимо по каждой теме прочитать реко-мендованную литературу и составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме для освоения последующих тем курса. Список ключевых понятий по теме предлагает преподаватель после изучения соответствующей темы на аудиторном занятии. Для расширения знания по дисциплине рекомендуется использовать Интернет-ресурсы; проводить поиски в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем.

Экзамен

На экзамене определяется качество и объем усвоенных студентами знаний, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановки цели и выбору путей ее достижения. Он может проводиться в устной или письменной формах. Форму проведения определяет кафедра. Подготовка к экзамену – процесс индивидуальный. Тем не менее, существуют некоторые правила, знания которых могут быть полезны для всех. Залогом успешной сдачи экзамена является систематическая работа над учебной дисциплиной в течение семестра.

Целесообразно пошаговое освоение материала, выполнение различных заданий по мере изучения соответствующих содержательных разделов дисциплины.

Если, готовясь к экзамену, вы испытываете затруднения, обращайтесь за советом к преподавателю, тем более что при систематической подготовке у вас есть такая возможность.

При подготовке лучше всего сочетать повторение теоретических вопросов с выполнением практических заданий. Требования к знаниям студентов определены федеральным государственным образовательным стандартом и рабочей программой дисциплины. Самостоятельная работа студентов по подготовке к устным вопросам должна начинаться с ознакомления с вопросами, рекомендуемой литературой к теме. Изучение материала к вопросу следует начать с просмотра конспектов лекций. Восстановив в памяти материал, студент приводит в систему основные положения темы, вопросы темы, выделяя в ней главное и новое, на что обращалось внимание в лекции. Затем следует внимательно прочитать соответствующую главу учебника. Для более углубленного изучения вопросов рекомендуется конспектирование основной и дополнительной литературы.

Дополнительной целью экзамена является формирование у студентов таких качеств, как организованность, ответственность, трудолюбие, принципиальность, самостоятельность. Таким образом, проверяется сложившаяся у студента система знаний по дисциплине, что играет большую роль в подготовке будущего специалиста, способствует получению им фундаментальной и профессиональной подготовки.

При подготовке к экзамену важно правильно и рационально распланировать свое время, чтобы успеть на качественно высоком уровне подготовиться к ответам по всем вопросам. Во время подготовки студенты также систематизируют знания, которые они приобрели при изучении основных тем курса в течение семестра. Это позволяет им уяснить логическую структуру дисциплины, объединить отдельные темы единую систему, увидеть перспективы ее развития.

Самостоятельная работа по подготовке к экзамену во время сессии должна планироваться студентом, исходя из общего объема вопросов, вынесенных на экзамен, так, чтобы за предоставленный для подготовки срок он смог равномерно распределить приблизительно равное количество вопросов для ежедневного изучения (повторения). Важно, чтобы один последний день (либо часть его) был выделен для дополнительного повторения всего объема вопросов в целом. Это позволяет студенту самостоятельно перепроверить усвоение материала.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**Основная литература**

**Печатные издания**

1. Тихомиров, Евгений Федорович.

Финансовый менеджмент: Управление финансами предприятия : учеб. для студ. вузов / Тихомиров Евгений Федорович. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва : Академия, 2010. - 384 с. - ISBN 978-5-7695-7047-6 : 421-30.

2. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Е. Басовский. – Москва: Инфра-М, 2009. – 240 с.

3. Финансовый менеджмент : учебник / под ред. Г.Б. Поляка. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 527 с. - ISBN 5-85173-079-Х : 230-00.

**Издания из ЭБС**

1. Поляк, Георгий Борисович. Финансовый менеджмент : Учебник / Поляк Георгий Борисович; Поляк Г.Б. - Отв. ред. - 4-е изд. - М. : Издательство Юрайт, 2016. - 456. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-4395-5 : 135.95. https://www.biblio-online.ru/book/0C4CB951-B2D9-412C-A216-3EA20CB4FFCF

**Дополнительная литература**

**Печатные издания**

1. Финансовый менеджмент. Практикум: учеб. пособие / Берзон Николай Иосифович [и др.]; под ред. Н.И. Берзона. – Москва: Академия, 2011. – 240 с.

2. Сокол-Номоконова, Ольга Владимировна. Финансовый менеджмент: управление инвестициями : учеб. пособие / Сокол-Номоконова Ольга Владимировна, Малышев Евгений Анатольевич, Афанасьева Анастасия Валерьевна. - Чита : ЧитГУ, 2011. - 185 с. - ISBN 978-5-9293-0596-2 : 124-00.

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

http://www.bloomberg.com (Американская компания BLOOMBERG, основанная Майклом Блумбергом, является мировым лидером среди поставщиков финансовой информации и биржевых котировок на английском языке).

http://www.reuters.com (Крупнейшая международная компания Reuters среди поставщиков экономической, финансовой информации и биржевых котировок на английском языке).

http://www.dowjones.com (Американская компания Dow Jones & Company предоставляет на английском языке новости международного бизнеса и финансовую информацию с международных рынков капитала).

http://finance.yahoo.com (Зарубежный информационно-аналитический портал на английском языке, предоставляющий финансовую информацию с международных финансовых рынков).

http://www.rts.ru (Фондовая биржа Российская Торговая Система)

http://www.moex.ru (Московская межбанковская валютная биржа)

http://www.interstock.ru (Компания Interstock предоставляет полный профессиональный комплекс продуктов и услуг для трейдинга на международных фьючерсных биржах)

http://www.ru.cbonds.info (Информационный проект компании Cbonds. Ru, посвященный рынкам долговых ценных бумаг в России, Украине, Казахстане и других странах СНГ).

http://www.rbc.ru (Российское информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»).

http://www.finmarket.ru (Информационное агентство Финмаркет предоставляет полный спектр оригинальной оперативной информации по финансовым и товарным рынкам, а также розничным финансовым услугам).

http://www.akm.ru (Информационно-аналитическое агентство AK&M является уполномоченной ФСФР России организацией по раскрытию информации на рынке ценных бумаг)

http://www.cfin.ru (Независимый проект, направленный на сбор и предоставление методической и аналитической информации, относящейся к управлению компаниями, инвестициям, финансам и маркетингу)

http://www.vedomosti.ru (Электронная версия ежедневной деловой газеты «Ведомости»)

http://www.gks.ru (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации)

**Периодические источники**

1. Журнал «Финансовый менеджмент».

2. Журнал «Корпоративные финансы».

3. Журнал «Финансы и кредит».

4. Журнал «Главбух».