

**Минобрнауки России**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего профессионального образования  
«Нижегородский государственный архитектурно-строительный  
университет»  
«ННГАСУ»**

Кафедра экономики, финансов и статистики

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН, КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И  
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ**

**по курсу "Финансы"**

для студентов заочного отделения по направлению:

38.03.01 «Экономика»

(профили: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Экономика  
предприятия (организации)»)

Квалификация выпускника: бакалавр

Нижегород, 2015

## УДК 336 (075)

Тематический план, контрольные задания и методические рекомендации для их выполнения по курсу «Финансы» для студентов заочного отделения по направлению: 38.03.01 «Экономика» (профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Экономика предприятия (организации)»). Квалификация выпускника: бакалавр.

Н. Новгород: ННГАСУ, 2015

Тематический план, контрольные задания и методические рекомендации для их выполнения составлены на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОС ВПО), адресованы студентам экономических специальностей (профили: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Экономика предприятия (организации)») заочной формы обучения и направлены на формирование целостных знаний по финансам.

Составитель: Чистякова Г.Б.

© Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, 2015

## **Общие положения**

### **Цели и задачи освоения учебной дисциплины**

*Цель дисциплины* – формирование профессиональных компетенций, в части восприятия, интерпретации, анализа, обобщения и использования финансовой информации для принятия управленческих решений. Приобретение обучающимися знаний и представлений о финансовой системе в целом. Формирование финансового мышления, адекватного требованиям современного этапа финансовой глобализации. А также приобретение навыков экономической работы, опыта творческого использования теоретических знаний в практической деятельности, применения количественных методов, информационных и иных современных технологий подготовки и обоснования финансовых решений.

*Конечная цель изучения дисциплины* – формирование у будущих специалистов твердых теоретических и практических знаний о системе финансовых отношений, функционирующих в общественном производстве и обслуживающих все сферы и сектора экономики, кредитных отношений и роли кредита в условиях рыночной экономики, его связи с реальным сектором экономики.

*Задачами изучения дисциплины* является реализация компетентностного подхода, установленного федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) к подготовке бакалавров по направлению 080100.62 «Экономика» (профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Экономика предприятия и организации») с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в области финансов, а именно:

- формирование знаний о финансах как основы для дальнейшего изучения дисциплин специализации;
- усвоение комплексного понимания функционирования финансовой системы страны, включая такие сферы и звенья, как государственный бюджет, финансы предприятий, государственные и муниципальные финансы, финансы домашних хозяйств;
- приобретение системы знаний о видах кредита и современных кредитных механизмах;
- освоение особенностей государственного и муниципального кредитования и заимствования.

### **Место учебной дисциплины в структуре ООП университета**

Учебная дисциплина «Финансы» является дисциплиной профессионального цикла базовой части учебного плана по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» (профили «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Экономика предприятия (организации)»), квалификация «Бакалавр».

Освоение дисциплины «Финансы» предполагает наличие у студентов знаний и навыков по дисциплинам: «Математический анализ», «Профессиональные информационные системы и базы данных», «Статистика», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Бухгалтерский учет и анализ» и др.

Знания концептуальных основ по учебной дисциплине «Финансы» являются базовыми для изучения следующих дисциплин профессионального цикла: «Комплексный анализ хозяйственной

деятельности», «Аудит», «Деньги, кредит, банки», «Корпоративные финансы», «Банковское дело» и др.

### **Требования к результатам освоения учебной дисциплины**

В результате освоения дисциплины «Финансы» происходит формирование у обучающихся следующих общекультурных (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:

#### *Общекультурные компетенции (ОК):*

- владеть культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);
- обладать умением анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем (ОК-4);
- уметь использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- обладать способностью логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь (ОК-6);
- владеть основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях (ОК-13).

#### *Профессиональные компетенции (ПК):*

- обладать способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-

экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

- уметь на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);

- выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);

- анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-8);

- способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-9);

- использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10).

В результате освоения дисциплины обучающиеся должны:

*Знать:*

- теоретические основы и закономерности развития финансов; содержание основных финансовых категорий;
- основы исторического развития финансов, направления развития финансовой науки; финансовых отношений в России и зарубежных странах в современных условиях;
- основные понятия, категории и инструменты финансового сектора экономики;
- основные особенности российской финансовой системы, ее институциональную структуру, направления финансовой политики государства.

*Уметь:*

- исследовать проблемные ситуации при использовании финансового механизма;
- решать конкретные задачи, связанные со стабилизацией финансов, преодоления дефицитности бюджетной системы и т.п.
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;
- 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.

*Владеть:*

- владеть механизмом применения финансовых категорий в практике финансовой работы;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации

выполнения поручений.

Преподавание дисциплины «Финансы» строится исходя из требуемого уровня базовой подготовки экономистов. Конечная цель изучения дисциплины – формирование у будущих специалистов твердых теоретических и практических знаний о системе финансовых отношений, функционирующих в общественном производстве и обслуживающих все сферы и сектора экономики, кредитных отношений и роли кредита в условиях рыночной экономики, его связи с реальным сектором экономики.



**Учебный план курса «Финансы»**

для студентов заочного отделения по направлению

**080100. 62 «Экономика»**

(профили: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Экономика  
предприятия ( организации)»)

Количество часов				
6 семестр				
Всего	Аудиторные	в том числе		Самостоятельная работа
		Лекции	Практ.	
<b>144</b>	12	6	6	132
<p align="center"><b>Форма контроля :</b> контрольная работа, реферат дифференцированный зачет</p>				

## Тематический план курса «Финансы»

### *Модуль 1. Финансы в системе экономических отношений*

1. Деньги как материальная основа финансов
2. Финансы в системе рыночного хозяйства
3. Финансовая система страны, ее сфера и звенья

### *Модуль 2 Финансы субъектов хозяйствования*

4. Принципы организация финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности
5. Финансы предприятий различных форм собственности
6. Отраслевые особенности организации финансов

### *Модуль 3 Государственные и муниципальные финансы*

7. Бюджет и бюджетная система
8. Бюджетный процесс, межбюджетные отношения
9. Государственный и муниципальный кредит

## **Программа курса «Финансы»**

### **Модуль 1. Финансы в системе экономических отношений**

#### **Тема 1. Деньги как материальная основа финансов**

Сущность, функции и виды денег. Деньги как результат развития производительных сил и товарных отношений. Меновая стоимость, обеспечивающая количественное сравнение товаров. Развитие форм стоимости: простая, развернутая, всеобщая, денежная. Внутренняя основа и содержание денег, выраженные через следующие функции: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и сбережения и мировые деньги. Действительные деньги и знаки стоимости (заместители действительных денег).

Сущность, функции и роль денег в рыночной экономике. Денежная масса и денежные агрегаты. Понятие ликвидности денег. Современные деньги. Количество денег в обращении. Эффект мультипликации в сфере денежного обращения. Связь количественных параметров денежной массы в обращении с темпами роста ВВП. Опасность инфляции. Наличное и безналичное денежное обращение, их преимущества, недостатки, технология применения. Виды безналичных расчетов, принципы их организации.

#### **Тема 2. Финансы в системе рыночного хозяйства**

Сущность финансов. Субъекты и объекты финансовых отношений. Финансовые ресурсы и фонды финансовых средств. Децентрализация финансовых ресурсов как основа построения рыночной экономики в России.

Функции финансов. Распределительная функция и ее стимулирующее значение. Роль финансового рынка (кредитной сферы и рынка ценных бумаг) в распределении финансовых ресурсов и образовании денежных фондов различных субъектов. Контрольная функция финансов, ее значение для обращения объективных процессов в экономике.

Финансовая политика государства как способ реагирования экономики посредством финансовых рычагов. Понятие финансового механизма. Задачи финансовой политики в России.

Управление финансами как деятельность, связанная с проведением общей финансовой политики государства, направленная на сбалансированность всей финансовой системы. Совокупность приемов и методов, направленных на обеспечение развития финансовой системы государства или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными количественными и качественными параметрами. Уровни управления финансами. Методы управления финансами: фискальная политика; финансовое планирование; координация финансовых ресурсов; финансовое регулирование. Принципы управления финансами. Органы управления финансами. Финансовая политика как определенная на продолжительный период совокупность мероприятий, подлежащих реализации в рамках общих методологических требований финансового менеджмента и определяемых конкретными задачами, а также внешними и внутренними условиями деятельности. Финансовая политика как совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций. Разработка общей концепции, основных направлений, определение целей и главных задач государства. Создание финансового механизма.

Финансовый механизм как наиболее динамичная часть финансовой политики. Директивный и регулирующий финансовый механизм.

### **Тема 3. Финансовая система страны, ее сфера и звенья**

Финансовая система как совокупность финансов основных субъектов экономики (населения, предприятий, государства). Вспомогательные (обеспечивающие) подсистемы в финансовой сфере – банки, биржи, фонды, системы коммуникаций и т.п. Способы формирования финансовых ресурсов за счет операций на товарных и финансовых рынках, а также за счет безвозмездных (налоговых) платежей.

Финансовая система Российской Федерации, ее правовые основы. Принципы бюджетного и налогового федерализма в структуре государственных финансов. Принцип самофинансирования участников рыночных отношений. Новые черты в финансовом устройстве России – новые субъекты, посредники, принципы, рычаги.

Объективные основы управления финансами в условиях рынка: административные, правовые и экономические рычаги. Органы управления финансами различных уровней и их функции. Финансовый контроль, его цель, задачи, формы и методы. Проблемы финансовой дисциплины в экономике России, способы ее укрепления.

## ***Модуль 2 Финансы субъектов хозяйствования***

### **Тема 4. Принципы организация финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности**

Сущность и функции финансов организаций. Финансовые отношения организаций и их характеристика. Принципы организации

финансов предприятий: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная ответственность, заинтересованность в результатах деятельности, формирование финансовых резервов, контроль финансово-хозяйственной деятельности.

Понятия: уставный капитал, собственный капитал, добавочный капитал. Функции уставного и собственного капитала. Требования к минимальному размеру уставного капитала.

Формирование денежных накоплений предприятий. Выручка предприятия, факторы, влияющие на ее формирование. Критический объем реализации. Направления использования выручки от реализации.

Экономическое содержание прибыли. Формирование прибыли. Балансовая прибыль и налогооблагаемая прибыль. Использование денежных накоплений предприятий. Состав денежных накоплений предприятий. Распределение и использование прибыли.

Принципы организации финансов экономических субъектов.

Роль финансов и кредита в развитии внешнеэкономической деятельности предприятий.

Наличные и безналичные расчеты, их особенности и принципы организации.

Основные формы безналичных расчетов между предприятиями, их достоинства и недостатки для участников расчетов. Расчеты платежными поручениями. Аккредитивная форма расчетов. Расчеты по инкассо.

Расчеты с использованием пластиковых карт. Виды пластиковых карт, их достоинства и недостатки. Отечественные пластиковые системы.

Расчеты наличными. Кассовая дисциплина. Лимит кассы.  
Ограничение расчетов наличными между юридическими лицами.

## **Тема 5. Финансы предприятий различных форм собственности**

Основы функционирования финансов предприятий различных форм собственности. Финансы организаций, осуществляющих коммерческую и некоммерческую деятельность.

Финансовая работа в системе управления предприятием. Цели и задачи финансовой службы предприятия. Функции финансовой службы. Структура финансовой службы.

Финансового планирования в системе управления предприятием. Содержание и цели финансового планирования. Методы финансового планирования. Система финансовых планов на предприятии. Оперативные финансовые планы и их особенности.

Понятие основного капитала. Классификация основных средств. Понятие и содержание нематериальных активов. Особенности оборота основного капитала. Источники финансирования основного капитала предприятий различных форм собственности. Основные принципы финансирования и кредитования капитальных вложений предприятий.

Экономическое содержание и организация оборотных средств предприятий. Особенности оборота оборотного капитала. Производственный и финансовый циклы.

Структура оборотных активов. Оборачиваемость оборотного капитала и особенности расчета показателей оборачиваемости. Факторы,

влияющие на скорость оборота. Расчет потребности в оборотных средствах.

Система финансирования и кредитования оборотных средств. Собственные и заемные источники предприятий различных форм собственности. Краткосрочный кредит в хозяйственном механизме управления предприятием. Кредиторская задолженность, кредиты банков, факторинг.

## **Тема 6. Отраслевые особенности организации финансов**

*Финансы строительства.* Техничко-экономические особенности строительного производства и их влияние на организацию финансов строительных предприятий. Финансы заказчика.

Особенности организации финансов подрядных строительных организаций.

Состав затрат на производство строительно-монтажных работ. Смета затрат на производство, ее назначение и порядок составления. Виды себестоимости в строительстве. Методика определения прямых и накладных расходов на производство строительно-монтажных работ на предстоящий период.

Особенности состава и структуры оборотных средств подрядных организаций. Особенности определения потребности в собственных оборотных средствах, вложенных в запасы строительных материалов, конструкций и деталей, а также в незавершенное производство строительно-монтажных работ. Источники покрытия затрат по незавершенному строительному производству. Источники формирования оборотных средств подрядных организаций. Контроль за эффективным использованием оборотных средств.



Особенности основных фондов строительных организаций и порядок начисления амортизации на них.

Действующий порядок расчетов за строительную продукцию.

Выручка от сдачи готовой строительной продукции – основной источник финансовых ресурсов подрядных организаций. Порядок ее планирования и использования.

Прибыль подрядных организаций. Особенности ее формирования и распределения. Денежные фонды строительной организации.

Рентабельность в строительстве.

Особенности финансового планирования в строительстве.

*Финансы торговых организаций.* Особенности организации финансов предприятий торговли.

Особенности состава и структуры оборотных средств. Источники их формирования. Методика определения потребности в собственных оборотных средствах в торговле.

Издержки обращения торговых организаций, методы их расчета. Основные направления снижения издержек обращения.

Валовый доход торговых организаций, источники его формирования, определение его плановой величины.

Прибыль торговых организаций. Особенности ее формирования и использования.

Рентабельность в торговле.

Особенности финансового планирования в торговле.

Особенности финансов предприятий кооперативной торговли.

*Финансы жилищного хозяйства.* Особенности организации финансов на предприятиях жилищного хозяйства. Расходы по эксплуатационной деятельности жилищного хозяйства: на текущий ремонт жилищного фонда, содержание обслуживающего персонала, содержание

хозяйства и др. Обязательные платежи и отчисления жилищных организаций. Определение плановой величины эксплуатационных расходов.

Доходы жилищного хозяйства: квартирная плата, суммы взносов арендаторов, суммы возмещения расходов по обслуживанию внутридомовых сетей и др., методика их определения на предстоящий период. Целевые сборы и осуществляемые за счет них затраты. Определение плановой величины доходов, Определение финансовых результатов деятельности жилищного хозяйства.

Основные фонды жилищных организаций. Методы и источники финансирования капитального ремонта жилищного фонда.

Оборотные средства жилищного хозяйства. Особенности их состава и структуры. Источники их формирования. Методика расчета потребности в собственных оборотных средствах.

Особенности финансового планирования в жилищном хозяйстве.

*Финансы транспорта.* Особенности организации финансов транспортных предприятий.

Особенности состава и структуры оборотных средств. Источники их формирования. Методика определения потребности в собственных оборотных средствах в транспортных организациях.

Особенности основных фондов транспортных организаций и порядок начисления амортизации на них.

Особенности планирования себестоимости на транспорте.

Состав и структура выручки транспортных организаций. Эксплуатационные расходы транспортной организации.

Прибыль транспортных организаций. Планирование доходов и расходов транспортных организаций.

Рентабельность транспортных организаций.

Особенности финансового планирования в отрасли.

### ***Модуль 3 Государственные и муниципальные финансы***

#### **Тема 7. Бюджет и бюджетная система**

Содержание государственных и муниципальных финансов. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровнях. Особенности организации муниципальных финансов.

Сущность и структура государственных финансов. Задачи государственных и муниципальных финансов. Субъекты государственных финансов. Структура государственных финансов: бюджет, кредит, внебюджетные фонды.

Бюджет как экономическая категория, специфические черты и функции бюджета. Роль бюджета государства. Бюджет как инструмент регулирования социально-экономических процессов в обществе. Государственный бюджет как форма образования и использования централизованного денежного фонда для обеспечения деятельности государства. Задачи федерального, регионального, местного бюджетов.

Бюджетная система. Бюджетное устройство. Реформирование бюджетной сферы в РФ. Консолидированный бюджет. Федеральный бюджет. Региональные и местные бюджеты. Межбюджетные отношения.

Финансово-бюджетная политика государства. Содержание и особенности финансово – бюджетной политики РФ на современном этапе.

Экономическое содержание и назначение доходов бюджета. Состав доходов бюджета. Налоговые доходы бюджета и их характеристика.

Федеральные, региональные и местные налоги. Специальные налоговые режимы. Неналоговые доходы бюджета.

Экономическое содержание расходов бюджета. Классификация расходов бюджета. Характеристика основных расходов бюджета. Основные направления и форма поддержки предприятий реального сектора экономики за счет средств бюджета.

Финансовое обеспечение социальной сферы. Основы финансирования образования, культуры, искусства. Роль бюджетной системы в финансировании здравоохранения и социального обеспечения.

Понятие сбалансированности бюджета. Дефицит и профицит бюджета. Нефтегазовые доходы. Резервный фонд и фонд национального благосостояния.

## **Тема 8. Бюджетный процесс, межбюджетные отношения**

Понятие и назначение бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса. Основы организации бюджетного процесса в РФ. Планирование общественных финансов. Программно-целевые методы в бюджетном процессе. Бюджетирование ориентированное на результат. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов. Организация исполнения бюджетов.

Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.

## **Тема 9. Государственный и муниципальный кредит**

Понятие кредита. Сущность кредита. Отличия кредита от других экономических категорий. Необходимость кредита. Функции и роль кредита. Элементы кредиты. Правовое регулирование кредитных отношений в РФ. Цена кредита.

Регулирование рынка кредитов на государственном уровне. Цели и функции центральных банков. Правое регулирование деятельности Банка России. ЦБ РФ, как эмиссионный институт. Центральный банк, как банк для банков и банк правительства. Надзорные и контрольные функции Центрального банка.

Содержание, формы и методы государственных и муниципальных заимствований. Государственный и муниципальный долг, его классификация. Управление государственным и муниципальным долгом. Государственный кредит: сущность, функции, задачи, формы, классификация, управление. Государство – кредитор, заемщик, гарант. Бюджетный кредит. Роль бюджетного кредита в социально – экономическом развитии территории.

Понятие государственного кредита, его сущность, значение и функции. Государственный долг. Внутренний и внешний государственный долг. Государственные и муниципальные долговые обязательства. Основы управление государственным и муниципальным долгом. ЦБ РФ, как регулятор внутреннего рынка государственных ценных бумаг. Кредитные отношения организации с бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ.

### **Задачи контрольной работы и реферата**

При выполнении заданий контрольной работы решаются следующие задачи:

- развитие навыков самостоятельной, творческой работы;
- овладение современными методами и приемами получения финансовой информации;
- оценка и обработка собранной информации;
- анализ полученных результатов при выполнении исследований;
- формулирование выводов и принятия на их основе управленческих решений;
- умение грамотно, стройно и логически обоснованно излагать свои мысли;
- выполнять расчеты и обоснования, строить графики и диаграммы.
- закрепление навыков работы с литературой

### **Требования к выполнению заданий контрольной работы и реферата**

Студенты выполняют контрольную работу и реферат.

*Контрольная работа включает три задания:*

- 1-е задание – теоретическое;
- 2-е задание – задача;
- 3-е задание - практическое.

Выбор теоретического задания, задачи и практического задания для контрольной работы зависит от первой буквы в фамилии студента и определяется в соответствии с ней.

Выбор темы реферата по усмотрению студента из предложенного списка.

<i>Первая буква фамилии студента</i>	<i>Вариант</i>
	<i>Номера теоретических тем, задач и практических заданий</i>
А, О, Я	1
Б, П	2
В, Р	3
Г, С	4
Д, Т	5
Е, У	6
Ё, Ф	7
И, Х	8
Ж, Ц	9
З, Ч	10
К, Ш	11
Л, Щ	12

М, Э	13
Н, Ю	14

На титульном листе следует указать факультет, специальность, фамилии и инициалы автора контрольной работы, номер зачетной книжки, наименование дисциплины, вариант контрольной работы, тему реферата, дату сдачи для проверки выполнения и подпись автора.

Контрольная работа, реферат выполняются в срок, указанный в индивидуальном плане учебной работы, не позднее 25 дней до зачетно-экзаменационной сессии.

Контрольную работу, реферат следует выполнять с одной стороны листа, которые нумеруются.

В контрольной работе должно быть приведено название теоретического задания, условие задачи и практического задания жирным шрифтом по ширине страницы, затем их изложение, выполнение, решение и выводы.

В реферате каждый раздел начинается с нового листа. Таблицы и графики нумеруются в порядке возрастания.

Студент должен самостоятельно подобрать предприятие, собрать необходимый практический материал для практического задания.

Текст контрольной работы и реферата, выполненный с применением печатающих и графических устройств вывода ЭВМ, должен отвечать следующим требованиям:

- шрифт Times New Roman;
- размер шрифта 14 пт;



- межстрочный интервал – полуторный;
- расстояние от края формата А4 до границ текста слева – 25 мм, сверху 25мм., справа и снизу - 15 мм;
- абзацы в тексте начинают с отступом, равным 15-17 мм (1,25 по линейке Word);
- расстояние между заголовком и текстом 30 пт (15 мм), между текстом и заголовком 30 пт (15 мм), между заголовками раздела и подраздела 16 пт (8 мм);
- заголовки заданий следует печатать прописными (заглавными) буквами с абзацного отступа; каждое задание начинается с новой страницы.

В конце контрольной работы и реферата должен быть помещен список использованной литературы, в которой следует включать только те источники, которые были изучены и использованы при написании работы. В начале, надо перечислить постановления правительства, а затем перечислить все остальные произведения, располагая фамилии авторов в алфавитном порядке, после фамилии автора указать его инициалы, наименование труда, место издания, издательство и год издания.

Выполненная контрольная работа, реферат направляются на проверку, и рецензируется преподавателем. Контрольная работа, реферат с рецензией «зачтена» или «допущено к собеседованию» должны быть зачтены до зачета и являются основанием для допуска к нему. Во время защиты контрольной работы, реферата студент обязан дать пояснения по существу решаемых вопросов, представить внесенные исправления и расчеты с учетом замечаний рецензента, если такие имеются.

По итогам защиты студент либо допускается, либо не допускается к зачету.

## Задания для контрольной работы

### Задание 1 (теоретическое)

1. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ
2. Денежные реформы
3. Роль финансов в экономике
4. Финансовые ресурсы и финансовый механизм
5. Типы финансовой политики, особенности финансовой политики РФ
6. Управление финансами предприятия
7. Финансовый контроль в России
8. Государственный бюджет и его функции
9. Региональный бюджет и его функции
10. Местный бюджет и его функции
11. Бюджетный дефицит и методы его финансирования
12. Бюджетный процесс
13. Финансы общественных организаций
14. Финансы коммерческих предприятий

### Задание 2 (задача)

**Задача 1.** На основании данных, приведенных в таблице, определить:

- А) величину  $M_0$
- Б) величину  $M_1$
- В) величину  $M_2$
- Г) величину  $M_3$

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645
Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

**Задача 2.** Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области □ 500 млн. руб. Дефицит бюджета равен 100 млн. руб. Сумма собственных доходов □ 200 млн. руб.

**Задача 3.** Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

**Задача 4.** Известно, что налично-денежный оборот (агрегат М0) в январе составил 1093,1 млрд. ДМ, денежный агрегат М3 — 2746,9 млрд. ДМ, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить:

1. Удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат М3);

## 2. Денежный мультипликатор.

**Задача 5.** Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма собственных доходов – 100 млн. руб.

**Задача 6.** Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

**Задача 7.** Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года.

Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

**Задача 8.** Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

**Задача 9.** Известно, что в «N» году объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. ден. ед., денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд. ден. ед..

Определить скорость обращения денег.

**Задача 10.** Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета – 400 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 800 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

**Задача 11.** Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить уровень инфляции за год.

**Задача 12.** Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн. руб., закрепленные доходы равны 110 млн. руб., а дефицит бюджета 40 млн. руб.

**Задача 13.** Расходная часть бюджета составляет 515 млн. руб., закрепленные доходы 130 млн. руб., регулирующие доходы равны 285 млн. руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

**Задача 14.** На основании данных:

	1.01.2013	01.04.2013	01.01.2014	01.04.2014
Всего	374,1	360,4	448,3	473,8
в. т. ч. наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174.1

Депозиты до востребования	243,7	241,3	174,1	299,7
---------------------------	-------	-------	-------	-------

Определить:

1. темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат М2) по отношению к предыдущему периоду;
2. удельный вес наличных денег (агрегат М0) в общей денежной массе (агрегат М2) и выявить динамику в этом процессе.

### Задание 3 (практическое)

Составить финансовый план для коммерческой организации с учетом особенности деятельности и их увязки с источниками финансовых ресурсов. (Приложение 3)

Рекомендуется рассчитать *различные варианты значений показателей* в зависимости от того, какая ситуация будет фактически реализована. То есть при росте реализации продукции на 20 % будут запланированы одни показатели и вариант развития, при росте свыше 40 % - другие показатели и варианты развития и т. д. По сути, это динамический финансовый план данного предприятия.

По итогам работы составить комментарий, в котором отмечаются особенности финансового плана предприятия определенной сферы экономики, исходя из источников формирования доходов и направлений расходования средств; делается вывод об эффективности (недостаточной эффективности) финансового менеджмента на предприятии, определяются основные пути повышения эффективности управления денежным оборотом предприятия.

*Бюджет продаж* (Приложения 4,5,6,7,8,9) по ассортименту необходим для планирования производства, бюджет по клиентам

используется для планирования денежных потоков от клиентов и дебиторской задолженности на конец планируемого месяца.

По итогам выполнения задания сделать вывод о преимуществах и недостатках общих методов финансового планирования и методов бюджетирования, необходимости встраивания системы бюджетов в финансовый менеджмент.

### Темы рефератов

1. История происхождения денег
2. Эволюционные формы денег
3. Типы и виды денежных систем
4. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ
5. Особенности наличного и безналичного денежного обращения
6. Эволюция денежного обращения.
7. Денежные реформы
8. Роль финансов в экономике
9. Финансовые ресурсы и финансовый механизм
10. Особенности финансовой политики РФ
11. Типы финансовой политики
12. Управление финансами государства
13. Счетная палата, ее задачи и функции
14. Федеральное казначейство, его задачи и функции
15. Финансовое прогнозирование
16. Финансовый контроль в России
17. Государственный кредит
18. Государственный долг
19. Государственный бюджет и его функции
20. Бюджет РФ на финансовый год
21. Исполнение бюджета РФ за истекший финансовый год
22. Региональный бюджет и его функции
23. Местный бюджет и его функции
24. Бюджетный дефицит и методы его финансирования
25. Бюджетный процесс
26. Внебюджетные фонды
27. Формирование и становление рынка ценных бумаг в России



28. Фондовый рынок России
29. Государственное регулирование рынка ценных бумаг РФ
30. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
31. Негосударственные пенсионные фонды
32. Внешний долг России
33. Международный кредит
34. Платежный баланс, его составляющие
35. Финансы общественных организаций
36. Финансы коммерческих предприятий
37. Финансы профессиональных участников финансового рынка
38. Финансы индивидуальных предпринимателей
39. Финансы домохозяйств.
40. Денежные фонды предприятий
41. Финансирование и кредитование капитальных вложений коммерческой деятельности

## Методические указания по выполнению контрольной работы, реферата

Цель методических указаний по выполнению контрольных работ, реферата – помочь студентам освоить показатели и методы финансов, методики расчетов и на этой основе осуществлять решение задач, проводить анализ на конкретной информационной базе.

Контрольная работа выполняется по разделам: «Финансы в системе экономических отношений», «Финансы субъектов хозяйствования», «Государственные и муниципальные финансы»

*Задания 1 – теоретические.* На основании составленного плана изложения теоретического вопроса следует приступить к изучению рекомендуемой литературы и новых периодических изданий. Основными источниками информации для выполнения задания является рекомендованная основная и дополнительная литература. Переписывание из книг текста без переработки и без ссылки на источник не допускается.

Задания надо начинать с краткого введения, в котором отмечается актуальность вопроса, его значения при изучении дисциплины «Финансы» и задачи изложения. Затем излагается основной текст, который должен состоять из нескольких разделов, соответствующих плану работы. В заключительной части должны быть сделаны краткие выводы.

### Типовое теоретическое задание 1

Вопрос: *Финансовое планирование в организациях (на предприятиях)*

## **План**

### Введение

1. Сущность и значение финансового планирования
2. Перспективное финансовое планирование
3. Текущее финансовое планирование
4. Оперативное финансовое планирование
5. Бизнес-планирование

### Выводы

### Список литературы

## **Введение**

Актуальность финансовое планирование в организациях (на предприятиях) определяется необходимостью определения потенциала любого направления деятельности, наличия ресурсов для ее осуществления и определения результатов и перспектив.

В связи с этим, при рассмотрении поставленного вопроса необходимо решить следующие задачи: определить сущность и значение финансового планирования; содержание и особенности перспективного финансового планирования; обосновать необходимость текущего и оперативного финансового планирования; содержание бизнес-планирования.

## 1. Сущность и значение финансового планирования

*Финансовое планирование – это разработка финансовых планов, посредством которых в едином денежном измерении обеспечивается сопоставимость разносторонних по своей натуральной форме планируемых результатов деятельности промышленных предприятий, а также комплекс практических мер по их выполнению.*

Объектом финансового планирования выступают финансовые ресурсы предприятия.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности, а также для выполнения плановых заданий и договорных обязательств;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- рациональное использование денежных ресурсов и выявление внутренних резервов повышения рентабельности производства на основе роста производительности труда, снижения себестоимости и повышения качества продукции;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- обеспечение своевременности и полноты мобилизации доходов и налоговых платежей в бюджет;

- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно:

- воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- обеспечивает финансовыми ресурсами, заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;
- предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;
- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

## **2.Перспективное финансовое планирование**

*Перспективное финансовое планирование* определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, является главной формой реализации целей предприятия.

Перспективное планирование включает разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности.

На основе финансовой стратегии определяется *финансовая политика* предприятия по конкретным направлениям финансовой деятельности: налоговой, амортизационной, дивидендной, эмиссионной и т. д.

Результатом перспективного финансового планирования является разработка трех основных финансовых документов:

- прогноза отчета о прибылях и убытках;
- прогноза движения денежных средств;
- прогноза бухгалтерского баланса.

### **3. Текущее финансовое планирование**

*Текущее финансовое планирование* осуществляется на период, равный одному году и, как правило, представляет собой разработку годового финансового плана предприятия.

В нем определяется объем финансовых ресурсов, необходимых для осуществления плановых затрат, связанных с производственно-хозяйственной и социальной деятельностью предприятия в планируемом году.

Отсутствие в настоящее время установленной формы *текущего (годового) финансового плана* и соответствующих методических рекомендаций центральных экономических органов и прежде всего Минфина России предоставляет предприятиям (фирмам, компаниям) самостоятельно выбирать балансовую форму и состав статей финансового плана.

В отечественной практике финансового планирования баланс доходов и расходов предприятия (финансовый план) составлялся по формам двух разновидностей. Одна из них – сальдированный финансовый план предприятия, другая – так называемый развернутый финансовый

план. Финансовым работникам предприятия (финансовым менеджерам) следует выбрать форму текущего финансового плана предприятия (фирмы, компании).

Годовой финансовый план состоит из следующих финансово-плановых документов:

- баланса доходов и расходов;
- различных расчетов, планов и смет, обосновывающих показатели баланса.

Баланс доходов и расходов состоит из трех разделов:

1. Доходы и поступления средств
2. Расходы и отчисления средств
3. Взаимоотношения с бюджетом и кредитными учреждениями.

#### **4.Оперативное финансовое планирование**

С помощью *оперативных финансовых планов* предприятие определяет объем финансовых ресурсов для обеспечения текущей производственно-финансовой деятельности, устанавливает последовательность и сроки осуществления отдельных финансовых операций с учетом наиболее эффективного маневрирования собственными и заемными средствами, осуществляет оперативный контроль за выполнением планов и обязательств по объему производства и реализации продукции, прибыли, платежам в бюджет, отчислениям довольствующим органам, расчетам с учреждением банка.

Оперативное финансовое планирование включает в себя составление:

- платежного календаря;

- кассового плана;
- расчета потребности в краткосрочном кредите.

Платежный календарь является основой организации оперативной финансовой работы на предприятии. В этом документе подробно отражается оперативный денежный оборот через расчетные, текущие, валютные, ссудные и другие счета предприятия. Поступление и расходование средств планируется в конкретной последовательности по срокам, что позволяет своевременно производить расчеты, перечислять платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Кассовый план – это план оборота наличных денег предприятия, который необходим для контроля за их поступлением и расходованием.

Кассовый план составляется по типовой форме и составляется по строго определенной форме, состоящей из четырех обязательных разделов.

*Первый раздел* отражает поступления наличных денег (кроме денег, полученных в учреждении банка) в планируемом квартале по конкретным источникам поступлений (оплата работниками различных услуг, товарно-материальных ценностей со склада, путевок и т.д.). Из общей суммы поступлений выделяются суммы, которые в разрешенных случаях расходуются на месте из выручки, и суммы, которые сдаются в кассу банка.

*Во втором разделе* отражаются направления расходования предприятием наличных денег (на заработную плату, прочие виды оплаты труда, на командировочные и хозяйственные расходы и др.).



*Третий раздел* содержит расчет выплаты заработной платы и прочих видов выплат на планируемый квартал с учетом всех возможных удержаний и налогов.

*Четвертый раздел* представляет собой календарь выдачи заработной платы в соответствии с коллективным договором.

## **5. Бизнес-планирование**

В рыночной экономике *бизнес-план* является рабочим инструментом, используемым во всех сферах предпринимательства. Бизнес-план описывает процесс функционирования предприятия (фирмы), показывает, каким образом ее руководители собираются достичь свои цели и задачи – в первую очередь повышения прибыльности работы. Хорошо разработанный бизнес-план помогает фирме расти, завоевывать новые позиции на рынке, где она функционирует, составлять перспективные планы своего развития, концепции производства новых товаров и услуг и выбирать рациональные способы их реализации.

В зависимости от характера предполагаемого проекта бизнес-план может содержать разделы, отражающие его специфические особенности, но в целом содержание такого рода делового документа более или менее стандартно и включает следующие разделы:

- Резюме
- Продукция (товары, вид услуг)
- Рынок сбыта
- План маркетинга
- Производственная программа
- Организация производства
- Команда управления

- Календарный план
- Точки критического риска и проблемы
- Финансовый план
- Рентабельность проекта
- Предложения, выдвигаемые фирмой

Все перечисленные разделы одинаково значимы.

### **Выводы**

*Вопросы для самоконтроля:*

1. Что включает в себя понятие «финансовое планирование»?
2. Какие существуют виды финансового планирования?
3. Какие планы входят в состав перспективного планирования?
4. Какие планы входят в состав оперативного планирования?
5. Какие плановые документы включает в себя годовой финансовый план предприятия?

### *Типовое теоретическое задание 2*

Вопрос: *Формирование и использование внеоборотных активов организации (предприятия)*

### **План**

Введение

1. Характеристика основных средств организации (предприятия), их оценка

2. Источники формирования и воспроизводства основных средств
3. Амортизация и ее роль в обновлении основного капитала. Методы начисления амортизации
4. Нематериальные активы, источники их формирования и амортизация

Выводы

Список литературы

## **Введение**

### **1. Характеристика основных средств организации (предприятия), их оценка**

Основные фонды являются материально-технической основой производственного процесса, одним из основным элементов активов предприятий, составляют основную часть уставного капитала предприятий и являются основным капиталом предприятия.

Основные фонды представляют специфическую экономическую категорию, связанную с формированием материальных фондов предприятия, их использованием для производства продукции и удовлетворения культурно-бытовых потребностей населения. Основными фондами являются созданные общественным трудом материальные ценности, функционирующие в течение длительного периода времени.

Основные фонды предприятий представляют собой совокупность материальных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натурально-вещественной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере.

*К основным фондам относят:* здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительную технику,

инструмент, производственный инвентарь и принадлежности, хозяйственный инвентарь, сельскохозяйственные машины и орудия, взрослый рабочий и продуктивный скот, землю, многолетние насаждения и др. В их состав включают средства труда со сроком службы не менее 1 года.

В соответствии с действующей классификацией, основные фонды подразделяются по следующим признакам:

- натурально-вещественному;
- участия в производственном процессе;
- способу воздействия на предметы труда;
- принадлежности собственнику.

Для обеспечения непрерывного движения основных фондов необходимо авансирование денежных средств. Средства, авансированные в основные фонды предприятия в денежной форме, представляют собой основные средства.

## **2. Источники формирования и воспроизводства основных средств**

*Основные фонды имеют следующие виды денежной оценки:*

1. *Первоначальная стоимость* – это стоимость приобретения новых основных фондов, по этой стоимости они принимаются к бухгалтерскому учету.

2. *Восстановительная стоимость* – это стоимость воспроизводства основных фондов с учетом морального износа и переоценки на конкретный период времени.

3. *Остаточная стоимость* – это разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью основных производственных фондов и суммой начисленной амортизации.

4. *Ликвидационная стоимость* – это стоимость запасных частей, металлолома, возвратных материалов, полученных от ликвидации основных фондов (за минусом затрат по их ликвидации).

В практике финансово –хозяйственной деятельности предприятий различают источники первоначального формирования основных фондов и источники их воспроизводства.

Первоначальное наделение основными фондами вновь создаваемых предприятий производится за счет:

- ассигнований из бюджета на формирование уставного капитала предприятия (для государственных предприятий);
- ассигнований из бюджета, согласно плану государственных капитальных вложений (для государственных предприятий);
- уставного капитала предприятия;
- путем получения объектов основных средств в счет взносов в уставный капитал;
- при безвозмездном получении основных средств от федеральных органов исполнительной власти и вышестоящих организаций.

Источники финансирования воспроизводства основных фондов предприятий подразделяют:

- централизованные источники,
- нецентрализованные источники,
- заемные финансовые средства;
- привлеченные финансовые средства,
- средства иностранных инвесторов.

### **3. Амортизация и ее роль в обновлении основного капитала.**

#### **Методы начисления амортизации**

Все объекты основных фондов подвержены физическому и моральному износу, т.е. под воздействием физических сил, технических и экономических факторов они постепенно утрачивают свои свойства, приходят в негодность и не могут далее выполнять свои функции.

Поэтому периодически возникает необходимость замены основных фондов, особенно их активной части. При этом в современной экономике главным фактором, определяющим необходимость замены основных фондов, должен являться моральный износ.

Экономическим условием полного восстановления потребительной стоимости основных фондов является возмещение их стоимости, которое осуществляется через амортизацию. *Амортизацией называется денежное выражение изношенной части стоимости основных фондов, перенесенное по частям на произведенную с их помощью готовую продукцию*

Назначение амортизационных отчислений состоит в накоплении денежных средств в размерах, необходимых для воспроизводства (в натуральной форме) выбывающих из производства основных фондов по истечению нормативного срока службы основных фондов или срока их полезного использования.

Для подсчета плановой суммы амортизационных отчислений основные производственные фонды группируются по видам и наименованиям, затем определяется их среднегодовая стоимость.

*Среднегодовая стоимость основных фондов* в планируемом году

складывается из: стоимости на начало планируемого периода плюс среднегодовая стоимость вводимых в действие основных фондов минус среднегодовая стоимость выбывающих основных фондов.

Годовая сумма амортизационных отчислений по конкретному виду (группе) основных производственных фондов определяется умножением их среднегодовой стоимости на планируемый год на соответствующую норму амортизационных отчислений, рассчитанную предприятием, исходя из сроков их полезного использования.

Общая сумма амортизационных отчислений на планируемый год по всем амортизируемым основным фондам определяется путем сложения сумм амортизации, исчисленных по всем группам основных фондов.

*Для целей бухгалтерского учета* амортизация начисляется согласно Положению по бухгалтерскому учету “Учет основных средств” (ПБУ-6/97). По данному Положению предприятиям и организациям для бухгалтерского учета разрешено применять четыре способа начисления амортизационных отчислений:

- линейный способ;
- способ уменьшения остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных фондов производится в течение всего срока полезного использования.

*Для целей налогового учета* амортизация начисляется в соответствии с пунктом 1 статьи 259 главы 25 Налогового кодекса РФ. При этом предприятие может применять один из двух способов амортизации основных средств - линейный или нелинейный, причем вовсе не

обязательно использовать один и тот же метод для всех основных средств. По некоторым объектам можно начислять амортизацию линейным методом, а по другим – нелинейным, это разрешают Методические рекомендации по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ, утвержденные приказом МНС России от 26 февраля 2002 г. № БГ-3-02/98.

Эффективность использования основных производственных фондов в деятельности предприятий характеризуется рядом натуральных и стоимостных показателей.

*К натуральным показателям* относится *производительность* оборудования. Она показывает, например, какое количество продукции в среднем приходится на один станок (машину) в течение определенного времени, или съем продукции с 1 квадратного метра производственных площадей и др.

*Стоимостные показатели* отражают в денежном выражении производственную отдачу основных фондов предприятий, отраслей экономики и являются обобщающими.

Степень использования основных фондов в денежном выражении определяют следующие основные стоимостные показатели:

- фондоотдача;
- фондоемкость;
- фондовооруженность.

В современных условиях у предприятий в составе внеоборотных активов длительного пользования *появились нематериальные активы*. Их появление связано с реформированием отчетности и учета на предприятиях, с внедрением международных стандартов в этой области.



#### **4. Нематериальные активы, источники их формирования и амортизация**

*Нематериальные активы* – часть внеоборотных активов организации, к которой относят объекты, не имеющие материально-вещественной структуры, принадлежащие организации на праве собственности, используемые ею в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд в течение длительного периода, приносящие доход и оформленные согласно требованиям законодательства.

Приобретение нематериальных активов, которые представляет собой долгосрочные вложения предприятий, включение их стоимости в кругооборот средств предприятия, перенос стоимости на изготовленный продукт через начисление амортизации, во многом идентично основным фондам.

#### **Выводы**

*Вопросы для самоконтроля:*

1. В чем экономическая сущность понятия «основные фонды»?
2. Назовите основные признаки классификации основных фондов.
3. Каковы основные виды оценки основных фондов?
4. В чем экономическое содержание понятия «основные средства»?
5. В чем отличие основных средств от основных фондов?
6. Назовите основные источники первоначального наделения предприятий основными фондами?
7. Назовите основные источники воспроизводства основных фондов?
8. В чем отличие методов начисления амортизации для бухгалтерского и налогового учета?

9. Для чего и как рассчитывается среднегодовая стоимость основных производственных фондов предприятий?

10. Назовите основные показатели эффективности использования основных фондов?

### Задание 2 – задача

#### *Типовые задачи*

*Типовая задача 1.* Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета региона.

Известно: сумма расходной части бюджета региона составляет 500 млн. ден. ед.; дефицит бюджета – 100 млн. ден. ед.; сумма собственных доходов – 200 млн. ден. ед.

Бюджет – это совокупность расходов и предполагаемых для их покрытия доходов.

Таким образом, бюджет можно представить в виде таблицы:

<i>Расходы</i>	<i>Доходы</i>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• собственные</li> <li>• регулирующие</li> </ul>
Если доходы = расходам, то бюджет сбалансированный	
Если доходы больше, чем расходы – бюджет профицитный	
Если расходы больше, чем доходы – бюджет дефицитный	

Дано:

Заносим все известные данные в таблицу

<i>Расходы</i>	<i>Доходы, млн. ден. ед.</i>
	собственные – 200
	регулирующие □ ?
Всего расходов □ 500 млн. ден. ед.	Всего доходов □ ?
Дефицит бюджета региона □ 100 млн. ден. ед.	

Решение

Так как в сбалансированном бюджете доходы = расходам, то доходы бюджета – дефицит бюджета = 500 млн. руб. Таким образом, сумма доходов равна 400 млн. руб. и регулирующие доходы = 400 млн руб. – 200 млн. руб. = 200 млн руб.

*Типовая задача 2.* ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых.

Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$БС = НС (1 + i \times n) / 100$$

где БС — будущая сумма после начисления процентов,

НС — настоящая сумма денег,

$i$  — простая процентная ставка,

$n$  — количество лет.

#### Решение

Подставим данные в формулу:

$$100\,000\,000 \cdot (1 + 3 \times 60) / 12 \times 100 = 115\,000\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Процент по вкладу} = 115\,000\,000 - 100\,000\,000 = 15\,000\,000 \text{ руб.}$$

*Типовая задача 4.* Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

#### Решение

$$S = 20000 \cdot (1 + 0,10)^3 = 26\,620 \text{ руб.}$$

#### Задание 3 (практическое)

Финансовый план предприятия - основной инструмент реализации его финансовой политики. В процессе формирования и выполнения финансового плана решаются задачи оптимизации структуры капитала, обеспечения финансовой устойчивости предприятия, повышения его инвестиционной привлекательности для инвесторов и кредиторов.

Финансовый план - сбалансированный документ. Сбалансированность проявляется в том, что все направления расходования средств должны быть обеспечены источниками финансирования, хотя эти источники могут быть разными: собственными, заемными, привлеченными.

Значение финансового плана на предприятиях заключается в том, что он:

- содержит ориентиры, в соответствии с которыми предприятие будет действовать;
- дает возможность определить жизнеспособность проекта в условиях конкуренции;
- служит важным инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Финансовый план является неотъемлемой частью бизнес-планирования предприятия. Он призван обобщить материалы, изложенные в описательной части планирования для того чтобы представить их в стоимостном выражении.

### **1.1 Структура финансового плана**

Финансовый план предприятия является составной частью бизнес-плана. Поэтому разработка финансового плана тесно связана со всеми разделами бизнес-плана и основывается на них. Финансовый план состоит из следующих разделов:

- Прогноз объемов реализации.

Основная задача дать представление о той доле рынка, которую предполагается завоевать новой продукцией. Рекомендуется составлять такой прогноз на три года вперед с разбивкой по годам:

первый год — данные приводятся ежемесячно

второй год — данные приводятся поквартально

третий год — приводится общей суммой продаж за 12 месяцев.

Прогноз объемов реализации (план сбыта) – своего рода отправная точка при подготовке главного бюджета, поскольку намечаемый объем продаж оказывает влияние на все составные части финансового плана. Прогноз объемов реализации призван дать представление о доле рынка, которую предполагается завоевать своей продукцией. Обычно он основывается:

- на оценке показателей перспективного спроса;
- на оценке предложений со стороны других производителей;
- на результатах рыночных прогнозов и прогнозе доли рынка;
- на прогнозах цен на товары;
- поставленных руководством целей (достичь безубыточности, заработать определенную прибыль, охватить тот или иной сегмент рынка и др.).

При составлении плана реализации используются данные маркетинговых исследований, результаты переговоров с заказчиками и клиентами, другая информация (о конкурентах, долгосрочных тенденциях на рынках, продажах в предыдущие периоды и пр.).

#### *Баланс денежных расходов и поступлений*

Главная задача — проверить синхронность поступления и расходования денежных средств, а значит, и будущую ликвидность предприятия при реализации данного проекта. Полученная таким образом информация служит основой для определения общей стоимости всего проекта.

Баланс денежных расходов и поступлений требует тщательной проработки его при составлении, где статьи и суммы вложения средств и их поступления от реализации продукции отражаются:

- первый год — данные приводятся ежемесячно
- второй год — данные приводятся поквартально
- третий год — приводится общей суммой продаж за 12 месяцев.

План о движении денежных средств характеризует формирование и отток денежной наличности, а также остатки денежных средств фирмы в динамике.

Баланс не отражает результатов деятельности фирмы за конкретный период времени, а представляет собой ее "мгновенный снимок", фиксирующий слабые и сильные стороны с точки зрения финансов на данный момент.

#### *План доходов и затрат*

Задача данного документа показать, как будет формироваться и изменяться прибыль:

- первый год — данные приводятся ежемесячно
- второй год — данные приводятся поквартально
- третий год — приводится общей суммой продаж за 12 месяцев.

Среди анализируемых показателей выделяются:

- а) доходы от продаж товаров;
- б) издержки реализации товаров;

- в) суммарная прибыль от продаж;
- г) общепроизводственные расходы (по видам);
- д) чистая прибыль.

План доходов и расходов основывается на следующих прогнозных оценках:

- доходов от реализации;
- прочих доходов;
- издержек производства и реализации продукции;
- прочих издержек;
- ожидаемых налоговых выплат;
- выплат процентов по долгам.

### *Сводный баланс активов и пассивов предприятия*

#### *Разработка финансового плана на 20\_\_ г.*

##### *1 Прогноз объемов реализации*

На основании статистических данных, за последние 3 года ежегодно увеличивала объемы продаж на более чем 35%. На основании этого в ближайшие несколько лет компания планирует поддерживать темпы роста на уровне свыше 30% (таблица 1).



Таблица 1

*Прогноз объемов реализации (20\_\_ г.), тыс. руб.*

*(Прирост планируемой выручки 33%)*

Месяц	Предшествующие периоды		Планируемые периоды	
	20--- г.	20--- г.	20--- г.	20--- г.
Январь	410 077	545,403	2,273,670	10,269,972
Февраль	399 463	531,286		
Март	475 818	632,838		

Продолжение таблицы 1

Месяц	Предшествующие периоды		Планируемые периоды	
	20--- г.	20--- г.	20--- г.	20--- г.
Апрель	301 601	401,129	1,521,628	
Май	277 753	369,412		
Июнь	280 858	373,541		
Июль	316 503	420,948	1,703,326	
Август	301 647	401,190		
Сентябрь	344 780	458,558	2,223,158	
Октябрь	390 185	518,946		
Ноябрь	389 410	517,915		
Декабрь	477 207	634,686		

### *1.2 Баланс денежных расходов и поступлений*

В рамках баланса денежных расходов и поступлений планируются денежный поток, который не совпадает ни с выручкой, ни с прибылью предприятия. Именно поэтому вопросы движения денежных средств приходится рассматривать отдельно. Действительно, выручка (или прибыль) отражает как денежные, так и не денежные доходы в течении определенного периода времени, выручка возникает в момент отгрузки товара, а деньги от реализации товара могут поступать с опозданием (или с опережением, в порядке предоплаты). Также разница объясняется тем, что в состав выручки не входят такие денежные поступления, как получение

кредитов, займов и др., или тем, что при расчете прибыли в составе расходов не учитываются такие оттоки денежных средств, как капитальные затраты, выплата налогов, возврат кредитов и др. Наконец, при расчете прибыли «амортизация» признается «затратами», хотя на осуществление этих «затрат» деньги не требуются (денежных потоков нет).

Моменты фиксации выручки и поступления денежных средств почти всегда «разнесены» во времени; что моменты выплаты расходов и «оттока» денег также «разнесены» во времени; что операции по получению и возврату заемных средств не зависят от текущих хозяйственных операций и, следовательно, не влияют на размер выручки или прибыли в данном периоде; что инвестиционная деятельность предприятия (заимствования, размещение акций, капитальное строительство) сопровождается денежными операциями (влияет на денежный поток), но не влияет на размер выручки в данном периоде и т.д. Парадоксально, но факт: предприятие часто терпит неудачу из-за того, что у него нет в нужный момент денег, а не из-за того, что у предприятия нет прибыли.

При планировании и анализе денежных потоков принято выделять три вида деятельности предприятия: основную, инвестиционную, финансовую.

Поскольку основная (производственная или коммерческая) деятельность предприятия – главный источник прибыли (результатирующего показателя работы предприятия), она, по идее, должна формировать наибольший денежный поток. Ведь промышленное (коммерческое) предприятие создается не для работы на финансовых рынках и не для

осуществления инвестиционной деятельности. Поэтому второй и третий вид «денежной» деятельности имеют для предприятия вспомогательное значение.

Денежные поступления (притоки) от основной деятельности включают в себя:

- денежную выручку от реализации в текущем периоде;
- погашение дебиторской задолженности;
- выручку от продажи товаров, полученных по бартеру
- авансы, полученные от покупателей.

Денежные расходы (оттоки) в рамках основной деятельности предприятия включают в себя:

- платежи по счетам поставщиков и подрядчиков;
- выплату заработной платы;
- налоговые платежи и платежи во внебюджетные фонды;
- уплату процента за кредит;
- отчисления на содержание социальной сферы;
- выданные авансы.

К денежным поступлениям (притокам) от инвестиционной деятельности относятся:

- денежная выручка от продажи основных средств и нематериальных активов предприятия;
- дивиденды, проценты и дисконты от долгосрочных финансовых вложений, включая участие в капитале сторонних фирм;

- возврат финансовых вложений (беспроцентных ссуд, выручка от продажи облигаций, акций и иных ценных бумаг).

К денежным расходам (оттокам) в рамках инвестиционной деятельности предприятия относятся:

- приобретение основных средств и нематериальных активов;
- капитальные вложения, включая финансирование строительства;
- долгосрочные финансовые вложения (покупка акций, облигаций).

К денежным поступлениям (притокам) от финансовой деятельности относятся:

- краткосрочные кредиты и займы;
- долгосрочные кредиты и займы;
- поступления от эмиссии акций, облигаций и других ценных бумаг;
- средства целевого финансирования.

К денежным расходам (оттокам) в рамках финансовой деятельности предприятия относятся:

- возврат краткосрочных кредитов и займов;
- возврат долгосрочных кредитов и займов;
- выплата дивидендов, процентов, дисконтов;
- погашение облигаций, векселей и других ценных бумаг.

В сокращенном виде баланс денежных расходов и поступлений может содержать «притоки» и «оттоки» денежных средств только от основной деятельности.

Цель прогнозирования баланса денежных расходов и поступлений состоит в расчете необходимого их объема и определения моментов времени, когда у компании ожидается недостаток или избыток денежных средств. Это позволяет избежать кризисных явлений и рационально использовать денежные средства предприятия.

Баланс движения денежных расходов и поступлений является составной частью системы финансового планирования предприятия и использует данные плана продаж, закупок, затрат на оплату труда и других поступлений и расходов. Достоверность закладываемых в баланс движения денежных расходов и поступлений показателей зависит от субъективных оценок, прогнозов и, в первую очередь, от прогноза продаж и оценки периода инкассации дебиторской и кредиторской задолженности.

На первом этапе составления баланса денежных расходов и поступлений необходимо определить поступления и расход денежных средств от основной деятельности компании, так как результаты планирования такого денежного потока могут использоваться при планировании инвестиций и определении источников финансирования.

Баланс денежных поступлений и выплат- это документ, позволяющий оценить, сколько денег нужно вложить в проект, причем в разбивке по времени, т.е. до начала реализации и уже по ходу дела. Данный баланс строится на основе прогнозных оценок:

- объема продаж за наличные;
- уровня инкассации дебиторской задолженности;
- объема продаж активов, ценных бумаг;
- платежей в счет увеличения собственного капитала;
- дохода от инвестиций;

- объема привлечения банковских ссуд или средств из других источников;
- объема материальных и трудовых затрат, необходимых для выполнения производственного плана;
- расходов на административные цели;
- объема выплат по ссудам, время платежей которых наступило;
- объема выплаты дивидендов;
- капитальных вложений в здания, сооружения, оборудование;
- объема налоговых выплат.

Определению плановых значений притоков денежных средств от основной деятельности предшествуют содержательные решения по управлению дебиторской задолженностью.

Размер плановых поступлений денежных средств от реализации товаров можно определить на основании прогноза продаж. В этом случае используются так называемые коэффициенты инкассации дебиторской задолженности, которые можно вычислить на основании расчета взвешенного старения дебиторской задолженности или реестра старения счетов дебиторов. Коэффициенты инкассации показывают, какая доля (в процентах) стоимости реализуемой в данном месяце продукции оплачивается в текущем месяце, какая доля – в следующем после отгрузки месяце, какая доля – в третьем месяце и т.д.

На основе ожидаемого объема продаж и рассчитанных коэффициентов инкассации составляется план поступления денежных средств. Коэффициент инкассации равен отношению изменения дебиторской задолженности в интервале  $i$  к объему продажи  $j$ , где  $j$  – месяц отгрузки,  $i$ -период получения денег отгрузки  $j$  – го месяца.

Рассчитываются средние коэффициенты инкассации (приложение 1). В соответствии с рассчитанными средними коэффициентами инкассации 25% реализованных товаров оплачиваются в том же месяце, 55%, 15% и 5% продаж оплачивается в последующие месяцы. На основании этого было спрогнозировано поступление денежных средств от дебиторов. Отечественные методы учета расходов предполагают разделение затрат на переменные и постоянные. Переменными называют затраты, размер которых меняется прямо пропорционально изменениям объемов деятельности. К постоянным относят затраты, которые можно считать не зависящими от объема производства (продажи) товаров, работ, услуг. Надо сказать, что разделение затрат на постоянные и переменные в реальных условиях – достаточно кропотливая и трудоемкая работа.

Каким бы методом ни осуществлялось разделение затрат на постоянные и переменные, оно всегда несколько условно.

Во-первых, многие издержки могут быть условно-постоянными или условно-переменными. Так, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования (как бы переменные) могут включать в себя расходы на плановый ремонт, производимый вне зависимости от объемов производства. Или заработная плата некоторых категорий рабочих (рассматриваемая как переменные затраты) может включать гарантированный минимум, т.е. постоянную (не зависящую от объемов производства) часть.

Во вторых, постоянные затраты, например расходы на содержание аппарата управления, можно считать неизменными до определенного уровня производства (реализации), сверх которого они скачкообразно возрастают. Рост объемов и усложнения деятельности неизбежно влечет за

собой увеличения общей суммы затрат на содержание аппарата управления.

Расходы на хранение запасов продукции с ростом объемов также могут изменяться. Так, до определенного уровня оборота достаточно арендовать один склад. При росте объемов реализации и соответственно увеличении запасов может возникнуть необходимость в аренде двух складов. При этом арендная плата увеличивается. И т.д.

Так как в Компании издержки носят характер условно-постоянных (переменных), для прогнозирования их на будущие периоды воспользуемся так называемым «методом процента от продаж», т.е. при наращивании объема продаж на определенное количество процентов затраты увеличиваются в среднем на столько же процентов.

При планировании расчетов с кредиторами надо учитывать, что предприятие имеет несколько типов кредиторов:

- поставщиков и подрядчиков, с которыми предприятие рассчитывается за поставленные товары (работы, услуги);
- собственных работников, с которыми предприятие рассчитывается по зарплате;
- государственный бюджет, с которым предприятие рассчитывается по налогам;
- государственные внебюджетные фонды, с которыми предприятие рассчитывается по единому социальному налогу;
- кредитные учреждения или другие заемщики, с которыми предприятие рассчитывается по кредитам и ссудам.



Соответственно целесообразно составлять планы расчетов с каждым типом кредиторов, сведя потом полученные данные в единый план расчетов с кредиторами.

Раздельное планирование расчетов по типам кредиторов обуславливается, в частности, характером отношений с ними по поводу возникновения и погашения обязательств. Так, расчеты с поставщиками и подрядчиками могут осуществляться с отсрочкой платежа.

Расчеты по заработной плате выполняются, как правило, два раза в месяц.

Расчеты по многим налогам производятся раз в квартал, а расчеты по единому социальному налогу – в момент начисления работникам заработной платы.

Расчет плана платежей по налогам приведенных показателей требует дополнительных пояснений. Прежде всего, необходимо обсудить особенности исчисления налога на добавленную стоимость (НДС). Добавленная стоимость, являющаяся объектом НДС, – это вновь созданная на предприятии стоимость, т.е. та часть продукции, которая добавляется трудом к использованным покупным ресурсам. Численно добавленная стоимость равна сумме трех составляющих: зарплата с начислениями, стоимости амортизации и прибыли. В действительности же при расчете суммы НДС добавленную стоимость не исчисляют, а поступают следующим образом. Предприятие-продавец получает от покупателя НДС со всей стоимости проданной продукции по установленной ставке. Но одновременно это же предприятие уплачивает НДС поставщикам со всей стоимости купленных у них товаров. В итоге размер обязательств предприятия перед государственным бюджетом по НДС определяется как

разность между полученных от покупателей и уплаченных поставщикам сумм НДС. Существуют два способа определения момента продаж: по отгрузке и по оплате, для которых обязательства по НДС определяются по разному. В первом случае сумма «входящего от покупателей» НДС исчисляется от объемов продаж. Во втором случае сумма «входящего от покупателей» НДС исчисляется от суммы поступивших от покупателей денежных средств. В рассматриваемой Компании используется первый способ исчисления «входящего» НДС, т.е. «по отгрузке». При исчислении обязательств по налогу на имущество требуется информация о стоимости основных средств, запасов, и о размере дебиторской задолженности. Налог на имущество исчисляется по ставке 2% стоимости имущества в год.

Следовательно, месячные обязательства по этому налогу составляют  $(2/12)=0,17\%$  стоимости имущества в данном месяце.

На основании Федерального закона №70-ФЗ от 20.07.04 максимальная ставка единого социального налога 36,5%.

В соответствии со статьей 163 Налогового кодекса Российской Федерации для всех плательщиков налога на добавленную стоимость налоговый период устанавливается как календарный месяц.

Для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж, не превышающими одного миллиона рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

Планирование погашения задолженности перед поставщиками проводится аналогично расчету дебиторской задолженности с использованием, так называемых коэффициентов инкассации

кредиторской задолженности, которые можно вычислить на основании расчета взвешенного старения кредиторской задолженности или реестра старения счетов кредиторов.

Коэффициенты инкассации показывают, какая доля (в процентах) стоимости полученной в данном месяце продукции оплачивается в текущем месяце, какая доля – в следующем после отгрузки месяце, какая доля – в третьем месяце и т.д.

Другими словами, коэффициенты инкассации, определяемые на основе анализа денежных поступлений (погашения кредиторской задолженности) прошлых периодов, позволяет выявить, когда и в какой сумме будут произведены платежи закупки соответствующего периода. На основе ожидаемого объема продаж и рассчитанных коэффициентов инкассации составляется план поступления денежных средств.

При планировании расчетов с персоналом предполагается, что 40% зарплаты выплачивается в том же месяце, а 60% - в следующем. На следующий год задолженность по ЗП не оставляется.

На основании метода «процента от продаж», краткосрочные обязательства при наращивании объема продаж на определенное количество процентов увеличиваются в среднем на столько же процентов.

Это означает, что текущие активы и текущие пассивы будут составлять в плановом периоде прежний процент от выручки. Процентная ставка по краткосрочным кредитам 12% и до 24 процентов по долгосрочным кредитам сроком на пять лет.

Погашение кредита и процентов по нему производится ежемесячно, равными долями.

Итоговый план расчетов с дебиторами и кредиторами представлен в виде баланса денежных расходов и поступлений

Остаток дебиторской и кредиторской задолженности на начало и на конец периода являются информационной основой для составления сводного баланса активов и пассивов предприятия. На основании составленного плана баланса денежных расходов и поступлений можно обнаружить, что в какие - то моменты предприятие будет испытывать дефицит денежных средств, в какие-то моменты – избыток их.

Дефицит денежных средств имеет массу неприятных последствий для компании, к числу которых можно отнести:

- задержки в выплате заработной платы работникам предприятия;
- рост кредиторской задолженности поставщикам и бюджету;
- рост просроченной задолженности по кредитам банков;
- снижение ликвидности активов компании.

Причины возникновения дефицита денежных средств можно разделить на внутренние и внешние. К внутренним причинам относятся:

- падение объема продаж в результате потери одного или более крупных потребителей или недостатков в управлении ассортиментом продукции;
- недостатки в системе управления финансами из-за отсутствия оптимальной организационной структуры финансовых служб, несовершенств управленческого учета и финансового планирования;
- потеря контроля над затратами;
- низкая квалификация кадров менеджеров.

К внешним причинам чаще всего относятся:

- высокая стоимость заемных средств; давление налогового законодательства;
- кризис неплатежей и наличие не денежных форм расчетов;
- конкуренция.

Меры по увеличению потока денежных средств можно разделить на краткосрочные и долгосрочные. К числу краткосрочных мер можно отнести: действия, обеспечивающие увеличение притока денежных средств:

- продажу или сдачу в аренду внеоборотных активов;
- рационализацию ассортимента продукции;
- реструктуризацию дебиторской задолженности в финансовые инструменты;
- использование частичной предоплаты;
- привлечение внешних источников краткосрочного финансирования;
- разработку системы скидок для покупателей и другие меры.

А также действия, обеспечивающие уменьшение оттока денежных средств:

- сокращение затрат;
- отсрочку платежей по обязательствам;
- использование скидок поставщиков;
- налоговое планирование;
- вексельные расчеты и взаимозачеты и другие меры.

К числу долгосрочных мер по увеличению потока денежных средств можно отнести: действия, обеспечивающие увеличение притока денежных средств:

- эмиссию акций и облигаций;
- поиск стратегических партнеров;
- поиск потенциального инвестора и т.д.

А также действия, обеспечивающие уменьшение оттока денежных средств:

- долгосрочные контракты, предусматривающие скидки или отсрочки платежей;
- использование офшорных компаний для минимизации налоговых платежей;
- создание внутрифирменного рынка для частичного использования зарплаты работников в интересах компании и персонала;
- разработку и реализацию программы применения складских свидетельств и т.д.

В тех случаях, когда компания имеет временный избыток денежных средств, их надо обязательно эффективно использовать. В противном случае избыток денежных средств будет свидетельствовать о том, что предприятие в действительности несет убытки, связанные с инфляционным обесцениванием денег, а также с упущенной выгодой от прибыльного размещения денежных средств.

Можно назвать несколько направлений использования временно свободных денежных средств:

- вложение в совместные с другими предприятиями проекты;
- вложение в недвижимость;
- помещение денег на депозиты и вклады;
- приобретение ценных бумаг.

### **3. План доходов и затрат**

В основе хозяйственной деятельности любого предприятия лежит следующий базовый принцип: использование ресурсов должно предусматривать создание в течении определенного периода времени экономической стоимости, достаточной для того, чтобы возместить эти ресурсы и заработать сверх этого прибыль.

План доходов и расходов как раз и предназначен для планирования прибыли, как разности между доходами и расходами. В этом его роль и значение в финансовом управлении на предприятии.

Для осуществления такого прогноза необходимо задаться следующими исходными данными:

Прогноз продаж на планируемый год. Эта задача решается маркетингом предприятия. Причем в рамках рассматриваемого метода решение производится в очень укрупненном виде – в виде предположения относительно коэффициентов операционных затрат. В частности, можно предположить, что эти проценты остаются такими же, как и в текущем году, издержки растут пропорционально продажам. В более сложных случаях необходимо производить прогноз издержек отдельно.

Ставки процентов по заемному капиталу и краткосрочным банковским кредитам. Эти проценты выбираются исходя из опыта общения финансового менеджера с банковскими фирмами.

Коэффициент дивидендных выплат, который устанавливается в процессе общего корпоративного управления.

Основная цель прогноза отчет о прибыли состоит в том, чтобы оценить объем будущей прибыли предприятия, и какая часть прибыли будет реинвестирована.

Таким образом, план доходов и расходов позволяет планировать прибыль и, следовательно, рентабельность предприятия, а также рассчитать плановое значение маржинального дохода предприятия. Это означает, что по плану доходов и расходов можно выполнить весьма содержательный анализ финансового плана предприятия.

Вместе с тем методика анализа плана доходов и расходов с привлечением понятий «операционный рычаг», «порог безубыточности», «запас финансовой прочности» и т.п. существенно зависит от вида деятельности предприятия, от масштаба бизнеса, от режима работы компании и т.п.

Состав финансовых коэффициентов, используемых при анализе, зависит от того, кто является пользователем его ресурсов. Можно выделить три группы таких пользователей: руководители предприятия, акционеры компании, кредиторы.

Руководителей предприятия интересуют главным образом эффективность использования ресурсов и прибыльность, акционеров – прибыльность и дивиденды, кредиторов – платежеспособность



предприятия и ликвидность активов, под обеспечение которых был предоставлен кредит.

Часть плановых значений финансовых коэффициентов рассчитывается на основании плана доходов и расходов, а часть – на основании сводного баланса активов и пассивов предприятия .

*План доходов и затрат, тыс. руб.*

Наименование показателя	Код строки	200_ г.	200_ г.	200_ г.
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг ( за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	10	2 939 597	3 968 457	5 278 047
в том числе от продажи:				

*Продолжение плана доходов и затрат, тыс. руб.*

Наименование показателя	Код строки	200_ г.	200_ г.	200_ г.
Готовой продукции	11			
	12			
	13			
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг,	20	2 292 886	3 132 350	4 160 048
в том числе от проданных:				
Готовой продукции	21			
	22			
Валовая прибыль	29	646 711	836 106	1 118 000
Коммерческие и управленческие расходы	30	510 740	546 833	723 219
Наименование показателя	Код строки	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Прибыль(убыток) от продаж (строки 010-020-130-040)	50	135 971	289 273	394 781

Наименование показателя	Код строки	2003 г.	2004 г.	2005 г.
II. Операционные доходы и расходы				
Проценты к получению	60			
Проценты к уплате	70	23 874	33 263	44 240
Доходы от участия в других организациях	80			
Прочие операционные доходы	90			
Прочие операционные расходы	100			
III. Внереализационные доходы и расходы				
Внереализационные доходы	120			
Внереализационные расходы	130	21 721	124 702	165 854
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	90 376	131 308	184 687
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	21 690	31 514	44 325
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	160	68 686	99 794	140 362
IV. Чрезвычайные доходы и расходы				
Чрезвычайные доходы	170			
Чрезвычайные расходы	180			

Продолжение плана доходов и затрат, тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	200_ г.	200_ г.	200_ г.
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль(убыток) отчетного периода)	190	68 686	99 794	140 362
СПРАВОЧНО				
Дивиденды, приходящиеся на одну акцию*				
по привилегированным	201			
по обычным	202			
Предполагаемые в следующем отчетном году суммы дивидендов, приходящиеся на одну акцию*				

по привилегированным	203			
по обычным	204			

#### *4. Сводный баланс активов и пассивов предприятия*

Как итоговый документ в системе планирования сводный баланс активов и пассивов предприятия несет важную самостоятельную нагрузку в финансовом планировании, поскольку позволяет структурировать планируемые результаты инвестиционной деятельности (отражены в активах баланса), а также упорядочивать планируемые результаты финансовой деятельности предприятия (отражены в пассивах баланса). Сводный баланс активов и пассивов предприятия можно составить из рассчитанных данных баланса денежных расходов и поступлений и так называемым «методом процента от продаж». Все вычисления делаются на основе трех предложений:

Переменные затраты, текущие активы и текущие обязательства при наращивании объема продаж на определенное количество процентов увеличиваются в среднем на столько же процентов. Это означает, что текущие активы и текущие пассивы будут составлять в плановом периоде прежний процент от выручки.

Процент увеличения стоимости основных средств рассчитывается под заданный процент наращивания оборота в соответствии с технологическими условиями бизнеса и с учетом наличия недогруженных основных средств на начало периода прогнозирования, степенью материального и морального износа наличных средств производства и т.п.

Долгосрочные обязательства и акционерный капитал берутся в прогноз неизменными. Нераспределенная прибыль прогнозируется с учетом нормы распределения чистой прибыли на дивиденды и чистой рентабельности реализованной продукции: к нераспределенной прибыли базового периода прибавляется прогнозируемая чистая прибыль и вычитаются дивиденды. Просчитав все это, выясняют, сколько пассивов не хватает, чтобы покрыть необходимые активы – это и будет потребная сумма дополнительного внешнего финансирования.

Эта разница должна быть покрыта за счет статьи задолженностей (банковская ссуда, векселя к оплате, долгосрочный банковский кредит, объем эмиссии облигаций предприятия) и капитала.

Решение о распределении дополнительных потребностей по отдельным категориям есть прерогатива финансового директора.

Принятие решения об источниках дополнительного финансирования – это процедура выбора между собственными и заемными средствами.

К собственным средствам относят:

- акционерный капитал,
- нераспределенная прибыль.

К заемным средствам относятся:

- банковская ссуда,
- кредитные ценные бумаги (векселя),
- торговый кредит,
- просроченная задолженность поставщикам,
- факторинг (продажа дебиторской задолженности).

Решения об источниках принимаются на основе условий финансирования, состояния компании и состояния финансового рынка.

На основе сводного баланса активов и пассивов предприятия возможно выполнить важный содержательный анализ планируемых финансовых показателей предприятия, а также выявить возможные ошибки, допущенные на этапе составления других финансовых планов (таких как баланс денежных расходов и поступлений, план доходов и затрат). В этом смысле сводный баланс активов и пассивов предприятия является проверочным документом. Он действительно «балансирует», т.е. сопоставляет и сверяет все результаты финансовых расчетов.

Форма сводного баланс активов и пассивов предприятия может совпадать с бухгалтерским балансом, а может быть выполнена в другом формате, более удобном для управленческого анализа.

Финансовые показатели рассчитываются, чтобы контролировать и балансировать пропорции собственных и заемных средств, а так же определять эффективность выбранных источников финансирования и их влияние на эффективность деятельности компании в целом. Если обнаруживается, что предприятие имеет финансовые показатели ниже уровня средних по отрасли, то это должно восприниматься как неудовлетворительное планирование деятельности предприятия.

Существует большое число методик финансового анализа. Большая их часть опирается на показатели, содержащиеся в сводном балансе активов и пассивов предприятия. В общем случае методика анализа должна использовать методы вертикального (структурного), горизонтального(временного), сравнительного, трендового, факторного и

коэффициентного анализа. В рамках финансового анализа деятельности предприятия традиционно рекомендуется рассчитывать оценки:

- ликвидности и платежеспособности;
- деловой активности;
- рентабельности;
- финансовой устойчивости.

*Сводный баланс активов и пассивов предприятия, тыс. руб.*

АКТИВ	Код строки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Нематериальные активы(04,05)	100	109 928	125 188	166 500	221 445	294 522
патенты, лицензия, товарные знаки(знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111					

*Продолжение сводного баланса активов и пассивов предприятия*

АКТИВ	Код строки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
организационные расходы	112					
деловая репутация организации	113					
Основные средства( 01,02,03 ) за вычетом износа	120	35 028	46 228	61 483	81 773	108 758
в том числе:						
земельные участки и объекты природопользования	121					

здания, машины и оборудование	122					
Незавершенное строительство(07,08,16,61)	130					
Доходные вложения в материальные ценности (03)	135					
В том числе:						
имущество для передачи в лизинг	136					
имущество, предоставляемое по договору проката	137					
Долгосрочные финансовые вложения (06,82)	140					
В том числе:						
инвестиции в дочерние общества	141					
инвестиции в зависимые общества	142					
инвестиции в другие организации	143					
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144					
прочие долгосрочные финансовые вложения	145					

*Продолжение сводного баланса активов и пассивов предприятия*

АКТИВ	Код строки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
Прочие внеоборотные активы	150	2 100	2 324	3 091	4 111	5 468
ИТОГО по разделу I	190	147 056	173 740	231 074	307 329	408 747
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Запасы	210	643 106	764 260	1 016 466	1 351 900	1 798 026
В том числе:						
сырье, материалы и другие аналогичные	211					

ценности (10,12,13,16)						
животные на выращивании откорме (11)	212					
затраты в незавершенном производстве(издержки обращения) (20,21,23,29,30,36,44)	213					
готовая продукция и товары для перепродажи (16,40,41)	214					
товары отгруженные (45)	215					
расходы будущих периодов(31)	216					
прочие затраты и запасы	217					
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям(19)	220	90 082	128 688	171 155	227 636	302 756
Дебиторская задолженность(платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230					
В том числе:						
покупатели и заказчики(62,76,82)	231					

*Продолжение сводного баланса активов и пассивов предприятия*

АКТИВ	Код стро ки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
векселя к получению (62)	232					
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233					
авансы выданные (61)	234					
прочие дебиторы	235					
Дебиторская задолженность(платежи по которой ожидаются в	240	373 402	684 263	605 544	778 105	1 026 997



течении 12 месяцев после отчетной даты)						
В том числе:						
покупатели и заказчики(62,76,82)	241					
векселя к получению (62)	242					
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243					
задолженность участников(учредителей) по взносам в уставной капитал (75)	244					
авансы выданные (61)	245					
прочие дебиторы	246					
Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82)	250					
В том числе:						
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251					
собственные акции, выкупленные у акционеров	252					
прочие краткосрочные финансовые вложения	253					
Денежные средства	260	56 140	68 376	376 367	459 297	492 240

*Продолжение сводного баланса активов и пассивов предприятия*

АКТИВ	Код строки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
В том числе:						
касса (50)	261					
расчетные счета (51)	262					
валютные счета (52)	263					
прочие денежные средства(55,56,57)	264					

Прочие оборотные активы	270	15 316	26 768	35 601	47 350	62 975
ИТОГО по разделу II	290	1 178 046	1 672 355	2 205 133	2 864 287	3 682 995
БАЛАНС (сумма строк 190+290)	300	1 325 102	1 846 095	2 436 208	3 171 616	4 091 742
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал (85)	410	196	196	196	196	196
Добавочные капитал (87)	420	329 924	329 924	329 924	329 924	329 924
Резервные капитал (86)	430		21 616	21 616	21 616	21 616
В том числе:						
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432					
Фонд социальной сферы (88)	440					
Целевые финансирования и поступления (96)	450					
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460		68 421	168 215	308 577	468 375
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465					

*Продолжение сводного баланса активов и пассивов предприятия*

АКТИВ	Код строки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
Нераспределенная прибыль отчетного года (88)	470	68 686	99 794	140 362	159 797	212 530
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475					
ИТОГО по разделу III	490	398 806	519 951	660 313	820 110	1 032 641
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Займы и кредиты (92,95)						
В том числе:	510					
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511			534 437	955 017	1 441 032
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512					
Прочие долгосрочные обязательства	520					
ИТОГО по разделу IV	590	0	0	534 437	955 017	1 441 032
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и кредиты (90,94)	610	41 381	343 704	457 126	607 978	808 611
В том числе:						
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611					
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612					
Кредиторская задолженность	620	884 915	982 440	784 331	788 511	809 458

*Продолжение сводного баланса активов и пассивов предприятия*

АКТИВ	Код стро ки	На начало 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200- г.	На конец 200-г.
В том числе:						
поставщики и подрядчики(60,76)	621	867 046	955 769	751 899	876 124	997 071
векселя к уплате(60)	622					
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623					

задолженность перед персоналом организации (70)	624					
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625	3 142	4 690	4 827	5 636	6 509
задолженность перед бюджетом (68)	626	14 727	21 981	27 605	21 296	25 218
авансы полученные (64)	627					
прочие кредиторы	628					
Задолженность участникам(учредителям) по выплате доходов (75)	630					
Доходы будущих периодов(83)	640					
Резервы предстоящих расходов	650					
Прочие краткосрочные обязательства	660					
ИТОГО по разделу V	690	926 296	1 326 144	1 241 457	1 396 489	1 618 069
БАЛАНС (сумма строк490+590+690)	700	1 325 102	1 846 095	2 436 208	3 171 616	4 091 742
сумма дополнительного внешнего финансирования				-534 437	-955 017	-1 441 0

Типовой реферат

На тему: «Функции финансов»

План

Введение

1. Распределительная функция

2. Контрольная функция

### 3. Другие функции

Выводы

Список литературы

## **Введение**

Предметом науки о финансах является определенная система экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (государства, предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов) в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Необходимость финансов в условиях товарно-денежных отношений объясняется тем, что финансы необходимы для распределения стоимости общественного продукта. Только с помощью категории финансов осуществляется этот процесс.

Финансы – совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворение социальных и других их потребностей.

Таким образом, финансы – это всегда денежные отношения, но не любое денежное отношение – всегда финансовое отношение.

Таким образом, финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий рассмотренного воспроизводства.

### **1. Распределительная функция**

Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значения зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако финансы отличаются от денег не только по содержанию, но и по выполняемым функциям, в которых проявляется их сущность. Под функциями понимается та «работа», которую выполняют финансы.

Никто не отрицает, что финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. И на вопрос, что является источником формирования многочисленных фондов на разных уровнях, ответ, как правило, бывает один – валовый внутренний продукт. Осуществить процесс распределения ВВП можно с помощью финансовых инструментов: норм, ставок, тарифов, отчислений и т.д., установленных государством.

Если говорить о финансах в целом, то, видимо, следует считать, что они выполняют две основных функции: распределительную и контрольную. Та часть финансов, которая функционирует в сфере материального производства и участвует в процессе создания денежных доходов и накоплений, но и функцию формирования денежных доходов (регулирующая).

Каждая финансовая операция означает распределение общественного продукта и национального дохода и контроль за этим распределением.

Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание так называемых основных, или первичных доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы:

1. зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства;

2. доходы предприятий сферы материального производства.

Однако первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов, достаточных для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворение материальных и культурных потребностей населения. Необходимо дальнейшее распределение или перераспределение национального дохода, связанное:

с межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций;

наличие наряду с непроизводственной сферой, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, управление);

перераспределением доходов между различными социальными группами населения.

В результате перераспределения образуются вторичные, или производственные доходы. К ним относятся доходы, полученные в отраслях непродуцированной сферы, налоги (подходный налог с физических лиц и др.). Вторичные доходы служат для формирования конечных пропорций использования национального дохода.

Активно участвуя в распределении и перераспределении национального дохода, финансы способствуют трансформации пропорций, возникших при первичном распределении национального дохода, в пропорции его конечного использования. Доходы, создаваемые в ходе такого перераспределения, должны обеспечить соответствие между материальными и финансовыми ресурсами и, прежде всего между размером денежных фондов и их структурой, с одной стороны, и объемом и структурой средств производства и предметов потребления – с другой.

Перераспределение национального дохода в Российской Федерации происходит в интересах структурной перестройки народного хозяйства, развития приоритетных отраслей экономики (сельское хозяйство, транспорт, энергетика, конверсия военного производства), в пользу наименее обеспеченных слоев населения (пенсионеры, студенты, одинокие и многодетные матери).

Таким образом, перераспределение национального дохода происходит между производственной и непродуцированной сферами народного хозяйства, отраслями материального производства, отдельными регионами страны, формами собственности и социальными группами населения.



Конечная цель распределения и перераспределения национального дохода и ВВП, совершаемых с помощью финансов, состоит в развитии производительных сил, создания рыночных структур экономики, укреплении государства, обеспечении высокого качества жизни широких слоев населения. При этом роль финансов подчинена задачам повышения материальной заинтересованности работников и коллективов предприятий и организаций в улучшении финансово-хозяйственной деятельности, достижении наилучших результатов при наименьших затратах.

## **2. Контрольная функция**

Будучи инструментом формирования и использования денежных доходов и фондов, финансы объективно отражают ход распределительного процесса. Контрольная функция проявляется в контроле за распределением ВВП по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

В условиях перехода на рыночные отношения финансовый контроль направлен на обеспечение финансового развития общественного и частного производства, ускорение научно-технического прогресса, всемерное улучшение качества работы во всех звеньях народного хозяйства. Он охватывает производственную и непроизводственную сферы, нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное и бережливое расходование материальных, трудовых, финансовых ресурсов и природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства. Благодаря контрольной функции финансов, общество знает о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в

распоряжение разных субъектов хозяйствования, экономно и эффективно ли они ими используются и т.д.

Одна из важных задач финансового контроля – проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам.

Контрольная функция финансов проявляется также через многогранную деятельность финансовых органов.

Работники финансовой системы и налоговой службы осуществляют финансовый контроль в процессе финансового планирования, при исполнении доходной и расходной частей бюджетной системы. В условиях развития рыночных отношений направления контрольной работы, формы и методы финансового контроля существенно меняются.

Распределительная и контрольная функции – это две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения.

Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключена в финансовых показателях имеющихся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятий и оценить результаты хозяйственной деятельности. На их основе принимаются меры, направленные на устранение выявленных негативных моментов.

Контрольная функция, объективно присущая финансам, может реализоваться с большей или меньшей полнотой, которая во многом определяется состоянием финансовой дисциплины в народном хозяйстве. Финансовая дисциплина – это обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств.

### **3. Другие функции**

К числу дискуссионных относится вопрос о функциях финансов. Многие экономисты считают, что финансы выполняют две функции - распределительную и контрольную. Хотя в литературе можно найти утверждения, что финансам, помимо этих двух функций, присущи и другие: производственная (разные авторы называют ее по-разному), стимулирующая, регулирующая и т. д. Но при этом происходит подмена вопроса о функциях финансов вопросом об их роли в общественном воспроизводстве, так как это разные, хотя и взаимосвязанные вопросы. Конечно, финансы играют важную роль в общественном воспроизводстве, с их помощью может стимулироваться эффективное использование факторов производства, регулироваться стоимостные пропорции, обеспечиваться условия для проведения режима экономии и т. д. Однако отождествлять эти результаты, достигаемые благодаря функционированию финансов, с их функциями неправомерно.

Помимо распределительной и контрольной функции, по мнению некоторых экономистов, финансы выполняют также регулирующую функцию. Эта функция связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процессе воспроизводства.

Некоторые авторы не признают распределительной функции финансов, считая, что она не выражает их специфику, поскольку процессы стоимостного распределения обслуживаются разными экономическими категориями. Но сторонники распределительной функции отнюдь не считают, что она порождена самими факторами функционирования финансов на второй стадии воспроизводственного процесса, а наоборот, они связывают ее со специфическими общественными назначениями финансов, подчеркивая, что ни одна другая категория, действующая на стадии стоимостного распределения, не является столь «распределительной», как финансы. Однако на сегодняшний день регулирующая функция в России развита слабо.

В условиях рыночных отношений финансы должны выполнять стабилизационную функцию. Ее содержание заключается в том, чтобы обеспечить для всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильные условия в экономических и социальных отношениях. Особое значение при этом имеет вопрос о стабильности финансового законодательства, поскольку без этого невозможно осуществление инвестиционной политики в производственную сферу со стороны частных инвесторов. Достижение стабилизации рассматривается Правительством РФ как необходимое условие для перехода рыночной экономики к социально ориентированному экономическому росту.

Некоторые экономисты считают, что финансам присущи три функции: формирование денежных фондов (доходов), использование денежных фондов (доходов) и контрольная. Однако первые две, хотя реально существуют, но они больше напоминают механизм реализации распределительной функции, чем самостоятельный способ действия категории финансов.

Наличие дискуссионных вопросов обуславливает необходимость дальнейшей разработки теоретических проблем сущности и функций финансов. Более глубокое знание экономической природы финансов и присущих им свойств позволит активнее разрабатывать пути лучшего использования данной категории в практике хозяйствования, научно обосновывать меры, направленные на финансовое оздоровление экономики и совершенствование системы финансовых взаимосвязей.

### **Выводы**

В реферате рассмотрены функции финансов, а именно: распределительная и контрольная – эти функции осуществляются финансами одновременно. Нельзя забывать, что помимо этих двух основных функций есть и другие: регулирующая функция – она связана с вмешательством государства через финансы в процесс воспроизводства, стабилизационная функция – обеспечивает для всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильные условия в экономических и социальных отношениях.

### **Список литературы**

#### **Критерии оценки контрольной работы**

Полное решение – правильное решение вопроса с правильным ответом; полное решение – ход решения правильный, но конечный результат неверный. Нет решения – отсутствует решение или ход решения выбран неправильно, наличие грубых ошибок.

*Отлично* – представленный письменный материал работы выполнен в соответствии с нормативными документами; содержание работы имеющей полные ответы, которые свидетельствуют об уверенных знаниях

студента о его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

*Хорошо* – письменный материал работы выполнен в соответствии с нормативными документами; четыре вопроса содержания (из пяти) имеют полные решения, один вопрос имеет неполное решение. Содержание ответов свидетельствует о достаточных знаниях студента и его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

*Удовлетворительно* - письменный материал работы выполнен в соответствии с нормативными документами, но имеет незначительные отклонения от существующих требований; три вопроса содержания курсовой работы (из пяти) имеют полные решения содержащие ответы, один вопрос неполный. На один вопрос нет соответствующего ответа. Содержание ответов свидетельствует о знаниях студента и его ограниченном умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

*Неудовлетворительно* – все вопросы не имеют полного решения. Содержание ответов свидетельствует о слабых знаниях студента и о его ограниченном умении решать профессиональные задачи.

### **Вопросы к зачету**

1. Сущность и функции финансов
2. Финансовые ресурсы и их источники
3. Роль финансов в воспроизводстве
4. Финансовый рынок: сущность, классификация
5. Финансовая политика государства
6. Финансовая политика предприятия
7. Содержание, значение и методы финансового планирования

8. Финансовое прогнозирование
9. Значение, формы и виды финансового контроля
10. Финансовый контроль. Объекты и методы финансового контроля
11. Сущность и структура финансовой системы
12. Сферы и звенья финансовой системы
13. Управление финансами. Основные этапы управления финансами
14. Органы управления финансами
15. Финансы коммерческих предприятий и организаций. Финансовые отношения
16. Собственный капитал коммерческого предприятия. Основной и оборотный капитал
17. Прибыль предприятия. Распределение чистой прибыли. Рентабельность
18. Финансы домашнего хозяйства: сущность, функции
19. Доходы домашнего хозяйства
20. Расходы домашнего хозяйства
21. Сущность государственного бюджета
22. Доходы и расходы государственного бюджета
23. Бюджетное устройство
24. Бюджетная система. Межбюджетные отношения
25. Бюджетный процесс и исполнение бюджета
26. Понятие, сущность и роль финансов организаций (предприятий) в экономике страны
27. Содержание финансовых отношений организаций (предприятий)
28. Денежные фонды и резервы организации (предприятия)
29. Финансовые ресурсы организации (предприятия)
30. Управление финансами организации (предприятия)
31. Основные направления финансовой работы на предприятии
32. Источники финансирования организации (предприятия)

33. Понятие доходов организации, их состав
34. Планирование выручки от реализации продукции и основные направления ее использования
35. Сущность, значение и виды прибыли. Распределение и использование прибыли
36. Источники формирования оборотных средств
37. Источники формирования и воспроизводства основных средств
38. Сущность и значение финансового планирования
39. Общая оценка финансового состояния организации (предприятия)
40. Особенности организации финансов подрядных строительных организаций
41. Особенности финансового планирования в строительстве
42. Особенности организации финансов предприятий торговли
43. Особенности финансов жилищного хозяйства
44. Особенности организации финансов транспортных предприятий
45. Особенности финансового планирования в транспортных организациях



## Литература

### **Основная**

1. А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова, -2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2011 URL:<http://www.biblioclub.ru>
2. Финансы: учебник для бакалавров/под. ред.: М. В. Романовского и О.В. Врублевской; М-во образования и науки РФ; Санкт-петербургский гос. ун-т экономики и финансов. 3-е изд., перераб. и доп., -М.: Юрайт, 2012
3. Финансы: Учебник (ГРИФ) // А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова. Под. ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ФиС: ИНФРА-М, 2014

### **Дополнительная**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР"
2. Федеральный закон от 10.12. 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
3. Финансы и кредит: Учебник (ГРИФ) // А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. — М.: ИНФРА-М, 2011
4. Финансы и кредит: Учебник (ГРИФ) // В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. — М.: ИНФРА-М: Академцентр, 2011.
5. Финансы и кредит: Учеб. пособие (ГРИФ) // Ж.Г. Голодова; Российский университет дружбы народов. — М.: ИНФРА-М, 2011
6. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие (ГРИФ) // С.А. Чернецов. — М.: Магистр, 2011. — 527 с.
7. Финансы: Учеб. пособие (ГРИФ) // М.М. Купцов. — М.: ИЦ РИОР: ИНФРА-М, 20121

8. Территориальные финансы: Учеб. пособие // Г.Б. Поляк. — М.: Вузовский учебник, 2011
9. Финансы организаций (предприятий): Учебник (ГРИФ) // М.Г. Лапуста, Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай. — издание испр. — М.: ИНФРА-М, 2014
10. Финансы организаций (предприятий): Учеб. пособие (ГРИФ) // Л.М. Бурмистрова. — М.: ИНФРА-М, 2011
11. Финансы организаций: Учеб. пособие (ГРИФ) // Под ред. Н.В. Липчиу. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр, 2012
12. Финансы строительства: Учеб. пособие (ГРИФ) // Т.Н. Обущенко. — М.: Форум, 2011
13. Финансы фирмы: Учебник (ГРИФ) // А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай; Государственный университет управления. — 4-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2014
14. Инвестиции: Учебник (ГРИФ) // И.Я. Лукасевич. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011
15. Рынок ценных бумаг: Комплексный учебник (ГРИФ) // Е.Ф. Жуков, Н.П. Нишатов, В.С. Торопцов и др. — М.: Вузовский учебник, 2012
16. Бюджетная система Российской Федерации: Учеб. пособие (ГРИФ) // А.З. Селезнев; Под ред. В.Ю. Катасонова; МГИМО. — М.: Магистр, 2013
17. Государственные муниципальные финансы: Учебник (ГРИФ) // И.Н. Мысляева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2011
18. Государственные финансы: Учеб. пособие (ГРИФ) // С.В. Кадомцева; МГУ им. М.В. Ломоносова. — М.: ИНФРА-М, 2012
19. Государственный долг внешние активы: Учеб. пособие (ГРИФ) // А.З. Селезнев; Под ред. В.Ю. Катасонова. — М.: ИНФРА-М, 2014

20. Государственный кредит в условиях финансовой глобализации:  
Учеб. пособие (ГРИФ) // И.П. Хоминич, О.В. Саввина. — М.: ФиС:  
ИНФРА-М, 2013

### **Интернет ресурсы**

1. <http://www.raexpert.ru> –сайт журнала «Эксперт»
2. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – сайт Счетной палаты РФ
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) –сайт ЦБ РФ
4. [www.finansmag.ru](http://www.finansmag.ru) -сайт журнала «Финансы»
5. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) –сайт Росстата
6. [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru) –сайт инвестиционных фондов
7. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) -официальный сайт Министерства Финансов России
8. [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) –сайт Пенсионного фонда РФ
9. [www.pensionreform.ru](http://www.pensionreform.ru) –сайт Пенсионного фонда РФ
10. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – сайт Федерального казначейства

**Приложения**

Приложение 1

*Титульный лист*

Минобрнауки России

Государственное образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«Нижегородский государственный архитектурно-строительный  
университет»  
(ННГАСУ)

Кафедра экономики, финансов и статистики

**КОНТОЛЬНАЯ РАБОТА**

По дисциплине «Финансы»

Направление 080100. 62 «Экономика»

Работу выполнил:

Студент(ка) фамилия, имя, отчество (полностью) ---

Курс ---, группа ---

№ зачетной книжки --

Работу проверил:

Преподаватель ---

Оценка----

Нижний Новгород

20----

## Приложение 2

Исполнение государственного бюджета страны «N» за 2014г., млрд. руб.

Показатели	Утвержденный бюджет	Фактическое исполнение
<i>Доходы</i>		
Доходы - всего	3273,8	3426,3
в т. ч. <i>налоговые доходы</i>	3051,1	3054,3
из них:		
• налог на прибыль организаций	187,2	205,7
• налог на добавленную стоимость	1023,7	1069,7
• акцизы	116,0	107,2
• торговлю и внешнеэкономическую операции	841,2	859,7
• платежи за пользование природными ресурсами	419,2	434,3
<i>неналоговые</i>	208,6	222,0
из них:		
• от внешнеэкономической деятельности	34,2	38,5
• от использования государственного имущества	159,5	169,4
• доходы целевых бюджетных фондов	14,1	14,1
• единый социальный налог	438,2	442,2

## Продолжение приложение 2

Показатели	Утвержденный бюджет	Фактическое исполнение
<i>Расходы</i>		
Расходы - всего	2768,1	2695,6
в том числе		
на государственное и местное самоуправление	82,0	80,7
на международную деятельность	67,7	54,0
на национальную оборону	427,4	430,0
на правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства	318,5	315,4
на промышленность, энергетику и строительство	86,6	81,4
на сельское хозяйство и рыболовство	41,4	34,8
на дорожное хозяйство	49,5	48,8
на социально-культурные мероприятия	355,0	352,6
на обслуживание государственного долга	246,6	204,8
на финансовую помощь другим бюджетам бюджетной системы	897,3	903,9
расходы целевых бюджетных фондов	14,1	14,1
Профицит	905,7	730,7

## Приложение 3

## Примерная форма финансового плана

Наименование статей финансового плана	Сумма, тыс. руб.				
	квартал				Итого за год
	1	2	3	4	
<u>Доходы и поступления средств</u>					
Прибыль от реализации					
Прибыль от прочей реализации					
Доходы от внереализационных операций					
Доходы от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте					
Начисленная амортизация					
Долгосрочные кредиты					
Долгосрочные займы					
Ссуды на пополнение оборотных средств					
Арендная плата сверх стоимости имущества по лизингу					
Целевое финансирование и поступления из бюджета					
Целевое финансирование и поступления из внебюджетных фондов					
Безвозмездная финансовая помощь					

продолжение приложения 3

## Примерная форма финансового плана

Наименование статей финансового плана	Сумма, тыс. руб.				
	квартал				Итого за год
	1	2	3	4	
Отчисления в фонд потребления					
Отчисления в фонд социальной сферы					
Выплаченные дивиденды					
Долгосрочные инвестиции					
Долгосрочные финансовые вложения					
Погашение долгосрочных ссуд и уплата по ним %					
Пополнение оборотных средств					
Уценка товаров					
Резервы предстоящих расходов и платежей					
Резервы по сомнительным долгам					
Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги					
Прочие расходы и отчисления					
<u>Итого расходов</u>					



## Приложение 4

## Бюджет продаж по ассортименту, тыс. руб.

Продукты	Средняя цена без НДС	Средняя цена с НДС	Объем продаж, ед.	Объем продаж	В том числе НДС	Объем продаж без НДС
Продукт А						
Продукт Б						
Продукт В						
Всего						

## Приложение 5

## Бюджет продаж по клиентам, тыс. руб.

Клиент	ДЗ на начало месяца	Объем продаж в денежном выражении	Итого к полу- чению	Оплата за месяц	ДЗ на конец месяца	Изменение ДЗ	Расчет НДС
Клиент А							
Клиент Б							
Клиент В							
Всего							

ДЗ  дебиторская задолженность

## Приложение 6

## Бюджет закупок по поставщикам, тыс. руб.

Поставщики	КЗ начало месяца	Объем закупок, тыс. руб.	Итого к оплате	Оплата за месяц	КЗ на конец месяца	Изменение КЗ.	Расчет НДС
<u>Поставщик № 1</u>							
Сырье 1							
Сырье 2							
<u>Поставщик № 2</u>							
Сырье 3							
Всего							

КЗ  кредиторская задолженность

## Приложение 7

## Бюджет движения денежных средств за месяц (прямой метод)

Статья	Сумма, тыс. руб.
<u>Денежные средства на начало месяца</u>	
Поступление денег от продаж товара	
<u>Денежные средства в распоряжении</u>	
Выплаты денежных средств:	
Поставщикам за сырье	
Оплата труда	
Начисления на заработную плату	
Оплата накладных расходов	
Выплаты за транспортные услуги	
Содержание офиса	
Уплата НДС	
Уплата налога на прибыль	
Покупка оборудования	
<u>Всего выплат</u>	
<u>Чистый денежный поток</u>	
<u>Денежные средства на конец месяца</u>	

## Приложение 8

## Бюджет движения денежных средств за месяц (косвенный метод)

Статья	Сумма, тыс. руб.
Чистая прибыль	
Амортизация	
<u>Изменение статей текущих активов:</u>	
- дебиторской задолженности	
- предоплаты	
- запасов сырья	
- запасов готовой продукции	
Изменение задолженности бюджета по НДС	
Изменение статей текущих пассивов:	
<u>Изменение кредиторской задолженности:</u>	
- за товары полученные	
- за транспортные услуги	
- затрат на канцтовары	
Изменение предоплаты клиентов за товары	
Изменение задолженности по зарплате	
<u>Изменение задолженности перед бюджетом:</u>	
- по НДС	

продолжение приложения 8

## Бюджет движения денежных средств за месяц (косвенный метод)

Статья	Сумма, тыс. руб.
- по налогу на прибыль	
- по начислениям на зарплату	
Чистый денежный поток от операционной деятельности	





**Содержание**

Общие положения	3 – 8
Учебный план дисциплины	9
Тематический план курса	10
Программа курса	11 – 21
Задачи контрольной работы и реферата	22
Требования к выполнению заданий контрольной работы	22 – 25
Задания для контрольной работы	26 – 31
Темы рефератов	32 – 33
Методические указания по выполнению контрольной работы и реферата	34 – 92
Критерии оценки контрольной работы и реферата	93
Вопросы к зачету	94 – 96
Литература	97 – 99
Приложения	100 – 111



Чистякова Галина Борисовна

Тематический план, контрольные задания и методические рекомендации для их выполнения по курсу «Финансы» для студентов заочного отделения по направлению: 38.03.01 «Экономика» (профили: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Экономика предприятия (организации)»). Квалификация выпускника: бакалавр

Подписано в печать, \_\_\_\_ \_\_\_\_ 2015 г. Формат 60x90 1/16. Бумага газетная. Печать трафаретная.

Усл. печ. л. . Уч. изд. л. Тираж 200 экз. Заказ №

Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет,

603600, Нижний Новгород, ул. Ильинская, 65

Полиграфический центр Нижегородского государственного архитектурно-строительного университета, 603600, Нижний Новгород, ул. Ильинская, 65