

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО  
решением Ученого совета ННГУ  
им. Н.И. Лобачевского  
(протокол от 30 ноября 2022 г. №13)

**Рабочая программа дисциплины  
«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В ТОРГОВОМ БИЗНЕСЕ»**

Уровень высшего образования  
Бакалавриат

Направление подготовки  
38.03.06 «Торговое дело»

Направленность образовательной программы  
«Управление торговой и логистической деятельностью»

Форма обучения  
Очная, очно-заочная

Нижний Новгород  
2023 год

## *Лист актуализации*

---

---

### **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель МК

С.Д. Макарова

15 марта 2021 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры торгового дела

---

Протокол от 04 марта 2021 г. № 3  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ О.В. Чкалова

---

---

### **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель президиума Ученого      Совета ННГУ

14 декабря 2021 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании президиума Ученого совета ННГУ им. Н.И. Лобачевского

---

Протокол от 14 декабря 2021 г. № 4

---

---

### **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель МК

\_\_\_\_\_ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры

---

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

---

---

### **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель МК

\_\_\_\_\_ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры

---

Протокол от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина Б1.В.16 «Управление финансами в торговом бизнесе» относится к части ООП направления подготовки 38.03.06 «Торговое дело», формируемой участниками образовательных отношений.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	ИД-1 <sub>УК-6</sub> Управляет своим временем, проявляет готовность к самоорганизации, планирует и реализует намеченные цели в профессиональной деятельности	Знает принципы образования, основные приемы эффективного управления собственным временем Умеет эффективно планировать и контролировать собственное время; использовать знание о своих ресурсах и их пределах для саморазвития; способен к анализу собственной деятельности Владеет методами управления собственным временем; планирует и реализует траекторию своего профессионального и личностного роста на основе основных принципов высшего образования	<i>Тест, Дискуссия, реферат</i>
	ИД-2 <sub>УК-6</sub> Демонстрирует интерес к учебе и готовность к продолжению образования и самообразованию, использует предоставляемые возможности для приобретения новых знаний и навыков	Знать: теоретические источники, информационные сервисы, перечень существующих нормативно-правовых актов, направленных на достижение заданных целей и выполнения практических задач Уметь: искать дополнительные источники информации в целях совершенствования профессиональной деятельности Владеть: навыками самостоятельной работы в соответствии с поставленной задачей Владеть: навыками обработки исходных данных для целей профессиональной деятельности	<i>Тест, задачи, дискуссия, реферат</i>
ПК-10. Способен к принятию обоснованных решений в своей профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической и (или) товароведной) исходя из расчетов целевых показателей	ИД-1 <sub>ПК-10</sub> Разрабатывает целевые показатели с учетом выбранных критериев и имеющихся ограничений для дальнейшего формирования решений	Знать: основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Уметь: анализировать внешнюю и внутреннюю среду хозяйствующего субъекта, экономические процессы и явления, выявлять их ключевые элементы и оценивать их влияние в плановом периоде; Уметь: ставить цели и формулировать задачи на основе результатов проведенных расчетов; анализировать и предвидеть последствия принятия решений; разрабатывать стратегии развития Владеть: современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, в целях принятия управленческих решений	<i>Тест, дискуссия, задачи, реферат</i>
	ИД-3 <sub>ПК-10</sub> Анализирует	Знать: существующие методики расчета	<i>Тест,</i>

	<p>рует, обосновывает и выбирает решения, в том числе на основе экономической оценки инвестиционных проектов</p>	<p>социально-экономических показателей; основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; преимущества и возможные недостатки современных технических средств и информационных технологий</p> <p>Уметь: рассчитывать на основе типовых методик, действующей нормативно-правовой базы и с использованием технических средств и информационных технологий экономические, финансовые и социально-экономические показатели</p> <p>Владеть навыками оценки показателей деятельности хозяйствующих субъектов или органов государственной и муниципальной власти при обосновании организационно-управленческих решений в рамках профессиональной деятельности</p> <p>Владеть: навыком интерпретации результатов анализа для целей планирования деятельности объекта исследования</p> <p>Владеть: навыками использования результатов анализа финансовой и иной информации объекта исследования для принятия управленческих решений</p>	<p><i>задачи, дискуссия, реферат</i></p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очная форма обучения</b>	<b>очно-заочная форма обучения</b>
<b>Общая трудоемкость</b>	3 ЗЕТ	3 ЗЕТ
<b>Часов по учебному плану</b>	108	108
<b>в том числе</b>		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	65	33
- занятия лекционного типа	32	16
- занятия семинарского типа	32	16
<b>(практические занятия)</b>		
<b>КСРИФ</b>	1	1
<b>самостоятельная работа</b>	43	75
<b>Промежуточная аттестация –зачет</b>	-	1

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля) форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего, часы			В том числе														
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них												Самостоятельная работа обучающегося, часы		
				Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа			Всего					
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Особенности организации финансов организаций торговли	10	10		2	1		2	1					4	2		6	8	
Тема 2. Особенности состава и структуры оборотных средств. Источники их формирования. Методика определения потребности в собственных оборотных средствах в торговле	10	10		2	1		2	1					4	2		6	8	
Тема 3. Расходы торговых организаций. Ценообразование.	13	12		4	2		4	2					8	4		5	8	
Тема 4. Валовой доход торговых организаций, источники его формирования, определение его плановой величины.	17	27		6	3		6	3					12	6		5	21	
Тема 5. Особенности налогообложения торговых организаций и ИП	21	23		8	4		8	4					16	8		5	15	
Тема 6. Прибыль торговых организаций. Особенности её формирования и использования. Рентабельность в торговле	13	12		4	2		4	2					8	4		5	8	
Тема 7. Управление финансовыми рисками в торговой сфере. Финансовое планирование.	13	9		4	2		4	2					8	4		5	5	
Тема 8. Особенности финансов ИП, занятых в торговом бизнесе	10	4		2	1		2	1					4	2		6	2	
Итого, включая КСИФР 1 час	108	108		32	16		33	17					65	33		43	75	
Промежуточная аттестация - зачет																		

Лекционные занятия проводятся с использованием мультимедийного оборудования, позволяющего иллюстрировать излагаемый материал статистической информацией, графиками и диаграммами, отражающими динамику изменения показателей, характеризующих финансовые отношения торговой сфере, особенности кредитного механизма и инструментов, используемые при осуществлении деятельности предприятий торговли.

В ходе практических занятий широко используются активные технологии, основанные на проектно-ориентированных методах, позволяющие обучающимся сформировать и закрепить навыки работы в коллективе над решением проблем, связанных с анализом теоретического и практического материала. В ходе практических занятий обучающиеся участвуют в устной и письменной форме формулировать проблемы, выявленные в процессе анализа теоретического и практического материала с применением метода экспертных оценок. На занятиях широко применяются методы сравнительного анализа, позволяющие формировать у обучающихся причинно-следственные связи между изучаемым и ранее изученным материалом.

Семинары в интерактивных формах предусматривают самостоятельную проработку обучающимися задач, связанных анализом современной ситуации на финансовых рынках, влияние макро- и микроэкономических факторов на состояние финансовой системы РФ.

Практические занятия организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: решение практических заданий и задач.

На проведение практических занятий в форме практической подготовки отводится 6 ак. часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП по организационно-управленческому и расчетно-экономическому типу задач профессиональной деятельности, а именно

- проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей ситуации для принятия обоснованных управленческих решений;

- компетенций

ПК-10. Способен к принятию обоснованных решений в своей профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической и (или) товаровой) исходя из расчетов целевых показателей

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках практических занятий и индивидуальных консультаций.

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Виды самостоятельной работы обучающихся:

- подготовка к семинарским и практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- подготовка к сдаче зачета;
- работа с электронными источниками ( в т.ч. сервисами ФНС РФ и Министерства финансов РФ).

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс («Управление финансами в торговом бизнесе» - <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10187>), созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

#### 4. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине, включающий:

##### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с не-	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с не-	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

	вследствие отказа обучающегося от ответа	Имели место грубые ошибки.	которыми недочетами	которыми недочетами	тов.	недочетов.	
--	------------------------------------------	----------------------------	---------------------	---------------------	------	------------	--

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка	Уровень подготовки
<b>ЗАЧЕНО</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>НЕ ЗАЧЕНО</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

### 5.2.1 Контрольные вопросы (вопросы к зачету)

Вопрос	Код компетенции
1. Основные фонды торговой организации	УК-6
2. Особенности оценки стоимости основных средств	ПК-10
3. Источники формирования и финансирования капитала	УК-6
4. Финансовые вложения в торговом бизнесе	ПК-10
5. Расходы торговой организации	УК-6, ПК-10
6. Доходы в торговле	УК-6, ПК-10
7. Возможности применения государственных и муниципальных программ для развития предприятий и ИП в сфере торговли	УК-6, ПК-10
8. Методы планирования прибыли	УК-6, ПК-10
9. Показатели доходности и прибыльности	УК-6, ПК-10
10. Основные налоги, уплачиваемые предприятиями торговли	ПК-10
11. Основные налоги, уплачиваемые ИП в торговле	ПК-10
12. Специальные налоговые режимы	УК-6, ПК-10
13. НДС и налог на прибыль в торговом бизнесе	УК-6, ПК-10
14. Предприятие, ИП - налоговый агент по НДФЛ.	УК-6, ПК-10
15. Налоговые проверки	УК-6



16. Виды финансового рынка	УК-6, ПК-10
17. Особенности финансов малого бизнеса	УК-6
18. Выручка и методы ее планирования	УК-6
19. Налоговая нагрузка	УК-6, ПК-10
20. Состав и классификация денежных потоков	УК-6
21. Управление денежными потоками	УК-6, ПК-10
22. Платежеспособность. Ликвидность.	УК-6, ПК-10
23. Финансовая несостоятельность.	УК-6, ПК-10
24. Методики оценки финансового состояния.	УК-6, ПК-10

### 5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции УК-6

#### Выберите правильный вариант ответа

- Совокупный норматив собственных оборотных средств предприятия характеризует:
  - а) длительность операционного цикла;
  - б) общую потребность предприятия в оборотных средствах на конец планируемого периода;
  - в) недостаток оборотных средств.
- Не признается расходами и потому не влияет на величину капитала предприятия направление активов:
  - а) в уставные (складочные) капиталы других организаций;
  - б) перечисление средств на благотворительные цели;
  - в) в связи с договорами комиссии.
- Выручка от реализации — это:
  - а) чистая прибыль;
  - б) денежные средства, поступающие за реализованную продукцию;
  - в) налоги, относимые на финансовые результаты.
- Рентабельность предприятия — это:
  - а) сумма накопления собственного капитала;
  - б) эффективное использование капиталов на разных предприятиях и в отраслях;
  - в) информация для пользователей финансовой информацией.
- Для оценки эффективности использования собственного капитала имеют значение следующие экономические показатели:
  - а) коэффициенты финансовой устойчивости, рентабельности и оборачиваемости собственных средств;
  - б) коэффициенты фондоотдачи;
  - в) коэффициенты финансовой устойчивости и рентабельности.
- Суть дебиторской задолженности:
  - а) услуга (или товар) проданы, денежные средства получены;
  - б) услуга (или товар) проданы, а денежные средства не получены;
  - в) услуга (или товар) не проданы, а денежные средства получены

#### Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-10

- Процесс планирования и управления долгосрочными инвестициями фирмы называется составлением бюджета

- a) оборотных средств;
  - b) внеоборотных активов;
  - c) капитальных вложений;
  - d) заимствованных средств.
2. Результаты деятельности организации за отчетный период характеризует
- a) баланс;
  - b) отчет о финансовых результатах;
  - c) отчет об изменении капитала;
  - d) отчет о движении денежных средств.
3. Вертикальный финансовый анализ - это:
- a) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
  - b) определение структуры составляющих элементов финансовых показателей с выявлением удельного веса каждой позиции в общих итоговых значениях;
  - c) сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя.
4. Источниками формирования оборотных активов организации являются:
- a) собственный капитал, долгосрочные кредиты, краткосрочные кредиты, кредиторская задолженность;
  - b) краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность, собственный капитал;
  - c) уставный капитал, добавочный капитал, краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность.
5. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств определяется:
- a) сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств на начало и конец периода;
  - b) сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств с потребностью в них (норматив).
6. Отрицательное значение величины собственных оборотных средств означает:
- a) низкую экономическую эффективность организации;
  - b) все перечисленное;
  - c) невозможность рентабельной деятельности организации;
  - d) высокий риск потери организацией ликвидности.
7. Показатели оборачиваемости характеризуют:
- a) деловую активность;
  - b) рыночную устойчивость;
  - c) платежеспособность.
8. Ускорение оборачиваемости активов способствует:
- a) снижению рентабельности активов;
  - b) повышению рентабельности активов;
  - c) повышению рентабельности продукции.
9. О чем свидетельствует ситуация: выручка от продаж выросла на 12%, средняя величина оборотных активов выросла на 8%:
- a) продолжительность одного оборота средств вырастет;
  - b) продолжительность одного оборота средств сократится;
  - c) продолжительность одного оборота средств не изменится.

### **Критерии оценки тестовых заданий:**

Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий и устройств, либо без такового.

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки тестовых заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

### **Критерии оценки тестовых заданий**

<b>Наименование критерия</b>	<b>Количество баллов</b>
От 85% до 100% правильных ответов	отлично
От 65% до 84% правильных ответов	хорошо
От 51% до 64% правильных ответов	удовлетворительно
Меньше 50% правильных ответов	неудовлетворительно

### **5.2.3. Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции УК-6**

#### **Задача 1.**

О выпускаемой продукции известны следующие данные: цена – 98 руб./шт., объем реализации – 2 тыс. штук, себестоимость – 92 руб./шт., общие постоянные расходы – 126 тыс. руб. Определите: выручку, общие переменные расходы, удельные постоянные и переменные расходы, общую себестоимость партии товара, общую прибыль от реализации продукции и прибыль на единицу продукции.

#### **Задача 2.**

В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 360 тыс. руб., что определило затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,90 руб. В будущем году затраты на 1 руб. товарной продукции ожидаются в сумме 0,85 руб. Объем производства продукции будет увеличен на 10%. Определите себестоимость товарной продукции будущего года.

#### **Задача 3.**

При планировании размера прибыли на предстоящий период, предприятие руководствуется следующими данными: прибыль в текущем периоде составляет 200 000 руб., себестоимость реализованной продукции – 850 000 руб. В предстоящем периоде предприятие предполагает увеличить объем производства на 8%, снизить себестоимость единицы изготовления на 4%, поднять цены на 12%. Определите размер прибыли, на которую может рассчитывать предприятие в предстоящем периоде при соблюдении намеченных планов.

#### **Задача 4.**

Предприятие производит продукцию одного наименования по цене 12300 руб. за единицу. Удельные переменные расходы составляют 8 000 руб. Общая величина постоянных расходов 55 000 тыс. руб. В результате роста арендной платы общие постоянные расходы возрастут на 8%. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на точку безубыточности.

### **Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции ПК-10**

**Задача 1.** Оборотные активы компании равны 3 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,5, а коэффициент срочной ликвидности – 1,0. Каков объем товарно-материальных запасов (запасов) компании?

**Задача 2.** У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1,4, текущей ликвидности (покрытия) – 3,0. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 6. Общая сумма оборотных активов (ОА) составляет 810 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты (ДС) – 120 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

**Задача 3.** Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «А» за отчетный год вместе со средними показателями по отрасли.

Вычислите финансовые коэффициенты для компании, сравните их со средними данными по отрасли и кратко прокомментируйте обнаруженные сильные и слабые стороны компании.

Таблица.

Баланс компании «А» в ден. ед.

Денежные средства и их эквивалент	1 000
Дебиторская задолженность	3 000
Материально-производственные запасы	4 000
Всего оборотных активов	8 000
Земля, здания и сооружения	5 000
Оборудование	5 000
Другие основные средства	1 000
Всего активов	19 000
Кредиторская задолженность и векселя к оплате	2 000
Задолженность перед персоналом	1 000
Всего краткосрочных обязательств	3 000
Долгосрочные обязательства	5 000
Собственный капитал	7 000
Нераспределенная прибыль	4 000
Всего пассивов	19 000

Отчет о финансовых результатах в ден. ед.

Выручка	50 000
Себестоимость реализованной продукции	40 000
Валовая прибыль	10 000
Административные затраты и затраты на реализацию	2 000
Амортизация	2 000
Внеоперационные затраты и расходы	1 000
Прибыль до налогообложения	5 000
Налоги (ставка 20%)	2 000
Чистая прибыль	3 000
<b>Финансовые показатели по отрасли (отчетный год)</b>	
Коэффициент быстрой ликвидности	1
Коэффициент текущей ликвидности	2,7
Оборот материально-производственных запасов	7
Срок оборота дебиторской задолженности	32 дн.
Оборот основных средств	13
Оборот активов	2,6
Рентабельность активов	9,1%
Рентабельность собственного капитала	18,2%

Коэффициент левириджа	50%
Рентабельность продаж	3,5%

#### Задача 4.

В мае месяце организацией реализованы основные средства: первоначальная стоимость – 2 800 тыс.руб., амортизация – 400 тыс.руб., цена реализации – 2 100 тыс.руб. Переданы на безвозмездной основе объекты основных средств некоммерческой организации на сумму 100 тыс.руб. Реализованы продукты питания на сумму 1100 тыс.руб. (без НДС). Оприходовано товарно-материальных ценностей на сумму 360 тыс.руб. (с НДС). Исчислить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, а также определить порядок и сроки его уплаты

#### Критерии оценки практических заданий в форме задач и упражнений

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, объяснен экономический смысл всех полученных закономерностей
Отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ
Очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
Хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
Удовлетворительно	Представлены теоретические выкладки (формулы) для проведения решения, но расчеты не произведены либо содержат существенные ошибки
Неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
Плохо	Задание полностью не выполнено

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки тестовых заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

#### 5.2.4 Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции

##### Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции УК-6

1. Перечислите налоги, взимаемые с юридических и физических лиц в торговой сфере.
2. Назовите основополагающие принципы привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства.
3. Перечислите основные виды налоговых правонарушений, определенных НК РФ.
4. Что такое налоговая декларация?
5. Каковы формы проведения налогового контроля?
6. По каким видам доходов торговые организации и ИП обязаны представлять декларации в налоговые органы?
7. Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции.
8. Планирование выручки от реализации продукции.
9. Классификация расходов и доходов.
10. Финансовые методы управления расходами.

11. Планирование себестоимости и выручка от реализации продукции (объема продаж).
12. Прибыль предприятия.
13. Экономическое содержание, функции и виды прибыли

**Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции ПК-10**

1. Выводы по результатам анализа денежных потоков косвенным методом.
2. Причины дефицита денежных средств, его регулирование.
3. Чистая кредитная позиция.
4. Основные результаты эффективного управления денежными потоками, приводящие к повышению степени финансовой гибкости предприятия.
5. Важнейшие причины недостатка денежных средств на предприятиях России.
6. Что такое торговый кредит? Почему предприятия идут на предоставление торгового кредита и формирование дебиторской задолженности?
7. Модель остаточного дохода: как с ее помощью определяется выгодность инвестиций в дебиторскую задолженность? Из каких элементов состоят эти инвестиции?
8. Традиционные методы анализа дебиторской задолженности: коэффициент оборачиваемости (DSO)
9. Расширение классической торговой модели EOQ. Ненулевое время поставки. Допущение о возможности дефицита.
- 10.. Скидки за большие партии, их влияние на формирование партии заказа.
- 11.. Анализ эффективности динамики запасов. Одношаговый вариационный анализ

**Критерии оценки работы обучающегося в процессе проведения дискуссии**

<b>Оценка</b>	<b>Уровень подготовки</b>
Превосходно	Обучающийся идеально владеет материалом и демонстрирует наличие актуальных дополнительных знаний по поставленным вопросам, аргументация собственной позиции
Отлично	Высокий уровень подготовки, знание основного материала по вопросу, наличие собственных рассуждений
Очень хорошо	Знание основного материала по вопросу с несущественными неточностями в изложении материала и/или ответах на дополнительные вопросы
Хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами
Удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки
Неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала
Плохо	Обучающийся не знает ответа на поставленный вопрос

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

## **Типовые темы для подготовки рефератов для оценки сформированности компетенции УК-6**

Рефераты используются для развития умений и навыков и осознания изученного лекционного материала; носят исследовательский характер и должны являться результатом самостоятельной творческой работы обучающихся /группы обучающихся, содержать выводы и конкретные предложения. Темы рефератов предлагаются обучающимся в ходе семинарского занятия по соответствующей теме. Сроки сдачи выполненных работ обозначаются преподавателем на занятии.

При написании работы следует использовать информацию из специальной научной литературы (монографии, научные статьи – российские и зарубежные и др.), изучить нормативно-правовую базу по исследуемой тематике, отечественный и зарубежный опыт. Ориентировочный объем работы должен составлять не менее 10-ти страниц машинописного текста, отпечатанного через полуторный интервал (шрифт –12 pt).

1. Что такое торговый кредит? Почему предприятия идут на предоставление торгового кредита и формирование дебиторской задолженности?
2. Модель остаточного дохода: как с ее помощью определяется выгодность инвестиций в дебиторскую задолженность? Из каких элементов состоят эти инвестиции?
3. Традиционные методы анализа дебиторской задолженности: коэффициент оборачиваемости (DSO).
4. Возрастные таблицы: что это такое, как они формируются, в чем состоят плюсы и минусы?
5. Таблицы балансовых пропорций: что это такое, как они формируются, в чем состоят их плюсы и минусы?
6. Вариационная модель факторного анализа дебиторской задолженности.
7. Методы калькуляции затрат на содержание запасов.
8. Опишите различные принципы оценки запасов, дайте характеристику их плюсов и минусов.

### **Типовые темы для подготовки рефератов для оценки сформированности компетенции ПК-4**

1. Методы оценки запасов. Сравнение методов оценки, их преимущества и недостатки.
2. Влияние методов оценки на себестоимость реализованной продукции и на денежный поток.
3. Инвестиции и запасы: как определить их эффективную величину?
4. Определение потребности в запасах. Какие проблемы создает чрезмерное или недостаточное инвестирование в запасы?
5. Модель (EOQ), ее достоинства и недостатки. Модель EOQ и максимизация благосостояния акционеров.
6. Определение нулевого уровня запасов. Метод ABC.
7. Использование коэффициентов оборачиваемости запасов. Коэффициент оборачиваемости, основанный на модели EOQ.
8. Расширение классической торговой модели EOQ. Ненулевое время поставки. Допущение о возможности дефицита.
9. Скидки за большие партии, их влияние на формирование партии заказа.
10. Анализ эффективности динамики запасов. Одношаговый вариационный анализ.

### **Критерии оценки**

*Зачтено* – обучающийся самостоятельно раскрыл тему; представил анализ проблемы с возможными методами ее решения; использовал актуальные данные; получил результаты

с возможностью их практического использования. Оформление рефератов должно соответствовать установленным требованиям.

*Не зачтено* – заявленная тема не раскрыта в достаточной степени; отсутствует оценка проблемы с возможными методами ее решения; отсутствуют актуальные практические данные; выводы и результаты работы не отличаются оригинальностью. Оформление реферата не соответствует установленным требованиям.

## **6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

### **а) основная литература:**

1. Екимова, К. В. Финансы организаций (предприятий) : учебник / К.В. Екимова, Т.В. Шубина. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 375 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005759-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1072215>
2. Жуков, П. Е. Управление денежными потоками. Практикум : учебное пособие / П.Е. Жуков. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 186 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5d44309e62ba47.11888181 - ISBN 978-5-16-014972-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1206073>
3. Лукасевич, И. Я. Управление денежными потоками : учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. — 184 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-9558-0461-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1913701>
4. Приходько, Е. А. Краткосрочная финансовая политика : учебное пособие / Е. А. Приходько. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 332 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005058-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1007033>
5. Сироткин, С. А. Финансовый менеджмент : учебник / С.А. Сироткин, Н.Р. Кельчевская. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 294 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/13534](http://www.dx.doi.org/10.12737/13534). - ISBN 978-5-16-011106-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/938021>
6. Чараева, М. В. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / М.В. Чараева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 240 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/13453](http://www.dx.doi.org/10.12737/13453). - ISBN 978-5-16-010828-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003848>

### **б) дополнительная литература:**

1. Брег, С. М. Настольная книга финансового директора / Брег С.М., - 11-е изд. - Москва :Альпина Пабли., 2016. - 606 с.: ISBN 978-5-9614-5425-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/915381>
2. Буракова, Ж. А. Анализ хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / Ж. А. Буракова, И. В. Карпович, Т. В. Семещенко. - Минск : РИПО, 2019. - 171 с. - ISBN 978-985-503-970-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1214843>
3. Финансы : корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. - Москва : Изд. Дом НИТУ «МИСиС», 2018. - 417 с. - ISBN 978-5-906846-66-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1257413>



#### **в) программное обеспечение:**

1. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru), свободный.
2. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит финансовые материалы по субъектам РФ. – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.
4. Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]; база содержит сводные налоговые данные по РФ, в разрезе субъектов и муниципальных образований. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>, свободный.
5. Сайт Российских Налогоплательщиков [Электронный ресурс]; база содержит налоговые данные по РФ. – Режим доступа: <http://nalogi.com.ru>, свободный.
6. Информационная система Всемирной Торговой Организации [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: [www.wto.org](http://www.wto.org)
7. Информационная система Международного Валютного фонда [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: [www.imf.org](http://www.imf.org)
8. Информационная система Всемирного банка [Электронный ресурс]; база содержит материалы по финансам. – Режим доступа: [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
9. Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]; база содержит материалы экономике Российской Федерации. – Режим доступа: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
10. Информационная система Международной организации труда [Электронный ресурс]; база содержит материалы экономике. – Режим доступа: [www.ilo.org](http://www.ilo.org)
11. Информационно-справочный портал «Финансы организаций (предприятий)» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по финансам предприятий. – Режим доступа: <http://cfin.ru>, свободный.

### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО по направлению подготовки 38.03.06 «Торговое дело», профиль «Менеджмент в торговле и общественном питании»

Автор:

к.э.н, доцент кафедры  
финансов и кредита

Роганова С.Ю.

к.э.н, доцент кафедры  
финансов и кредита

Рубцова Е.М.

преподаватель кафедры  
финансов и кредита

Чеснокова Л.А.

Рецензент:

старший менеджер  
по внешнеэкономической деятельности  
ООО ПКФ «Нижегородский хлеб»

У.А. Ночевная

Заведующий кафедрой финансов  
и кредита:

д.э.н., профессор

Н.И. Яшина

Программа одобрена на заседании методической комиссии Института экономики и предпринимательства от «14» ноября 2022 года, протокол № 6.