

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

Павловский филиал ННГУ

УТВЕРЖДЕНО  
решением Ученого совета ННГУ  
протокол от 16.06.2021 г. № 8

**Рабочая программа дисциплины  
ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

*(наименование дисциплины (модуля))*

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки / специальность

**09.03.03 ПРИКЛАДНАЯ ИНФОРМАТИКА**

Направленность образовательной программы

**ПРИКЛАДНАЯ ИНФОРМАТИКА В ЭКОНОМИКЕ И УПРАВЛЕНИИ**

Форма обучения

**ОЧНАЯ**

Павлово  
2021 год

## Лист актуализации

---

---

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель ОМК  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры

---

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

---

---

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель ОМК  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры

---

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

---

---

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель ОМК  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

---

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

---

---

### Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель ОМК  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры

---

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

## 1. Место и цели дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.03 «Финансы и кредит» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. «Дисциплины (модули)» учебного плана ООП по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика» (квалификация (степень) «бакалавр»).

## 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   |  |
| ПК-9. Способен моделировать прикладные (бизнес) процессы и объекты предметной области | <b>ПК-9.1.</b> Способен продемонстрировать знание методических основ моделирования процессов и объектов предметной области.                           | <i>Уметь</i> проводить обследование финансового состояния организации и выявлять информационные потребности пользователей<br><i>Знать</i> подходы, методы обследования финансового состояния организации, виды информационных потребностей пользователей<br><i>Владеть</i> навыками проведения обследования организации и выявления информационных потребностей пользователей | Доклады, собеседование, эссе, контрольная работа, тестовые задания |
|   | <b>ПК-9.2.</b> Способен применять навыки моделирования прикладных процессов и объектов предметной области при разработке программного обеспечения ИС. | <i>Уметь</i> использовать информационный подход к анализу финансовых потребностей пользователей, формировать требования к информационной системе<br><i>Знать</i> информационные потребности пользователей; закономерности функционирования и развития систем<br><i>Владеть</i> навыками формирования требований к информационной системе                                      | Доклады, собеседование, эссе, контрольная работа, тестовые задания |
|   | <b>ПК-9.3.</b> Способен продемонстрировать наличие практического опыта моделирования процессов и объектов на примере конкретной предметной области.   | <i>Знать</i> методики обследования организации и выявления информационных потребностей пользователей<br><i>Уметь</i> применять методики обследования организации и выявления информационных потребностей пользователей<br><i>Владеть</i> навыками применения методов системного анализа при проведении обследования финансового состояния организации                         | Доклады, собеседование, эссе, контрольная работа, тестовые задания |

## 3. Структура и содержание дисциплины

### 3.1 Трудоемкость дисциплины

|  |       |
|--|-------|
| <b>Общая трудоемкость</b>                      | 3 ЗЕТ |
| <b>Часов по учебному плану</b>                 | 108   |
| <b>в том числе</b>                             |       |
| <b>аудиторные занятия (контактная работа):</b> | 49    |
| - занятия лекционного типа                     | 32    |
| - занятия семинарского типа                    | 16    |
| <b>самостоятельная работа</b>                  | 59    |
| <b>Промежуточная аттестация - зачет</b>        |       |

### 3.2. Содержание дисциплины

| Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины   | 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 |   |         |       |              |         |
|   | Очное        | Очно-заочное | Заочное | Очное  | Очно-заочное | Заочное | Очное                     | Очно-заочное | Заочное | Очное                      | Очно-заочное | Заочное | Очное | Очно-заочное                              | Заочное | Очное | Очно-заочное | Заочное |
| Тема 1. Понятие и сущность финансов. Финансовые отношения предприятий и принципы их организации                             | 15           |              |         | 5  |              |         | 2                         |              |         |                            |              |         | 7     |   |         | 8     |              |         |
| Тема 2. Доходы и расходы предприятий  | 17           |              |         | 5  |              |         | 3                         |              |         |                            |              |         | 8     |   |         | 9     |              |         |
| Тема 3. Прибыль предприятия   | 15           |              |         | 5  |              |         | 2                         |              |         |                            |              |         | 7     |   |         | 8     |              |         |
| Тема 4. Оборотный капитал предприятия   | 17           |              |         | 5  |              |         | 3                         |              |         |                            |              |         | 8     |   |         | 9     |              |         |
| Тема 5. Основной капитал предприятия  | 14           |              |         | 4  |              |         | 2                         |              |         |                            |              |         | 6     |   |         | 8     |              |         |
| Тема 6. Финансовое состояние организации  | 15           |              |         | 4  |              |         | 2                         |              |         |                            |              |         | 6     |   |         | 9     |              |         |
| Тема 7. Денежный оборот и система расчетов на предприятии с использованием программных средств. Электронный денежный оборот | 14           |              |         | 4  |              |         | 2                         |              |         |                            |              |         | 6     |   |         | 8     |              |         |
| КСР   | 1            |              |         |  |              |         |                           |              |         |                            |              |         | 1     |   |         |       |              |         |
| Контроль  |              |              |         |  |              |         |                           |              |         |                            |              |         |       |   |         |       |              |         |
| Итого   | 108          |              |         | 32   |              |         | 16                        |              |         |                            |              |         | 49    |   |         | 59    |              |         |

Занятия семинарского типа 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 прикладных задач. На проведение занятий в форме практической подготовки отводится 2 часа.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- ✓ практических навыков в соответствии с профилем ОП:

- сбор и анализ детальной информации для формализации предметной области проекта и требований пользователей заказчика, интервьюирование ключевых сотрудников заказчика;
- моделирование прикладных и информационных процессов;
- составление технико-экономического обоснования проектных решений и технического задания на разработку информационной системы;
- ✓ компетенции ПК-9.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках практических занятий.

Промежуточная аттестация проходит в традиционной форме - зачёт, включающий ответы на вопросы по программе дисциплины.

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

Цель самостоятельной работы - формирование навыков непрерывного самообразования и профессионального совершенствования.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации исследовательской деятельности, воспитывает целеустремленность, системность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Основные виды самостоятельной работы студентов:

- работа с основной и дополнительной литературой;
- изучение категориального аппарата дисциплины;
- самостоятельное изучение тем дисциплины;
- подготовка к зачёту;
- работа в библиотеке;
- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет.

##### *Работа с основной и дополнительной литературой*

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с учебников и учебных пособий, затем переходить к научным монографиям и материалам периодических изданий. Работа с литературой предусматривает конспектирование наиболее актуальных и познавательных материалов. Это не только мобилизует внимание, но и способствует более глубокому осмыслению материала, его лучшему запоминанию, а также позволяет студентам проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации. Таким образом, конспектирование – одна из основных форм самостоятельного труда, которая требует от студента активно работать с учебной литературой и не ограничиваться конспектом лекций.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую литературу для учебной и научной работы, уметь обращаться с предметными каталогами и библиографическим справочником библиотеки.

##### *Изучение категориального аппарата дисциплины*

Изучение и осмысление экономических категорий требует проработки лекционного материала, выполнения практических заданий, изучение словарей, энциклопедий, справочников.

Индивидуальная самостоятельная работа студента направлена на овладение и грамотное применение экономической терминологии в области компьютерного моделирования.

##### *Самостоятельное изучение тем дисциплины*

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем изучаемой дисциплины. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, умений и навыков, всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

Изучение вопросов определенной темы направлено на более глубокое усвоение основных категорий экономической теории, понимание экономических процессов, происхо-

дящих в обществе, совершенствование навыка анализа теоретического и эмпирического материала.

#### *Подготовка к зачёту*

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проходит в виде зачёта. Условием успешного прохождения промежуточной аттестации является систематическая работа студента в течение семестра. В этом случае подготовка к зачёту является систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

Рекомендуется внимательно изучить перечень вопросов к зачёту, а также использовать в процессе обучения программу, учебно-методический комплекс, другие методические материалы.

Желательно спланировать трехкратный просмотр материала перед зачётом. Во-первых, внимательное чтение с осмыслением, подчеркиванием и составлением краткого плана ответа. Во-вторых, повторная проработка наиболее сложных вопросов. В-третьих, быстрый просмотр материала или планов ответов для его систематизации в памяти.

#### *Самостоятельная работа в библиотеке*

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом.

Это работа предполагает различные варианты повышения профессионального уровня студентов:

- а) получение книг для подробного изучения в течение семестра на научном абонементе;
- б) изучение книг, журналов, газет - в читальном зале;
- в) возможность поиска необходимого материала посредством электронного каталога;
- г) получение необходимых сведений об источниках информации у сотрудников библиотеки.

#### *Изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет*

Ресурсы Интернет являются одним из альтернативных источников быстрого поиска требуемой информации. Их использование возможно для получения основных и дополнительных сведений по изучаемым материалам. Необходимо помнить об оформлении ссылок на Интернет-источники.

Для повышения эффективности самостоятельной работы студентов преподавателю целесообразно использовать следующие виды деятельности:

- консультации,
- выдача заданий на самостоятельную работу,
- информационное обеспечение обучения,
- контроль качества самостоятельной работы студентов.

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

## **5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), включающий**

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

| Уровень сформированности компетенций (индикаторы достижения компетенций) | Шкала оценивания сформированности компетенций         |   |  |   |   |   |   |
|--|---|---|--|---|---|---|---|
|  | плохо   | неудовлетворительно                               | удовлетворительно                                    | хорошо  | очень хорошо  | отлично   | превосходно   |
|  | Не зачтено  |   | Зачтено  |   |   |   |   |
| <b>Знания</b>  | Отсутствие знаний теоретического материала. Невозмож- | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели | Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе под- | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе под- | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе под- | Уровень знаний в объеме, превышающем программу под- |

|               |  |   |   |   |  |  |  |
|---------------|--|---|---|---|--|--|--|
|               | ность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа  | место грубые ошибки.  | негрубых ошибки.  | готовки. Допущено несколько негрубых ошибок   | готовки. Допущено несколько существенных ошибок  | готовки, без ошибок.   | готовки.   |
| <b>Умения</b> | Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа   | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. | Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов |
| <b>Навыки</b> | Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа | При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.  | Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами                                       | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами   | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.  | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.  | Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач  |

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

| Оценка     |                     | Уровень подготовки   |
|------------|---------------------|--|
| зачтено    | Превосходно         | Вся компетенция (части компетенции), на формирование которой направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно»   |
|            | Отлично             | Вся компетенция (части компетенции), на формирование которой направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»                     |
|            | Очень хорошо        | Вся компетенция (части компетенции), на формирование которой направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»           |
|            | Хорошо              | Вся компетенция (части компетенции), на формирование которой направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»                       |
|            | Удовлетворительно   | Вся компетенция (части компетенции), на формирование которой направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно» |
| Не зачтено | Неудовлетворительно | Хотя бы одна часть компетенции сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»  |
|            | Плохо               | Хотя бы одна часть компетенции сформирована на уровне «плохо»  |

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

### 5.2.1. Контрольные вопросы

|                  |                 |
|------------------|-----------------|
| Вопросы к зачёту | Код формируемой |
|------------------|-----------------|

|   | компетенции |
|---|-------------|
| 1. Понятие и сущность финансов. Основные финансовые категории   | ПК-9        |
| 2. Финансовая система и ее структура  | ПК-9        |
| 3. Механизм функционирования финансовой системы   | ПК-9        |
| 4. Место и роль финансов в воспроизводственном процессе   | ПК-9        |
| 5. Роль финансов в развитии экономики   | ПК-9        |
| 6. Роль государства и финансового рынка в распределении денежных доходов  | ПК-9        |
| 7. Сущность управления финансами, его функции   | ПК-9        |
| 8. Сущность государственной финансовой политики   | ПК-9        |
| 9. Функции и роль прибыли   | ПК-9        |
| 10. Рентабельность товаров и услуг  |             |
| 11. Цель и инструменты фискальной политики государства  |             |
| 12. Цель и инструменты кредитно-денежной политики государства   | ПК-9        |
| 13. Цель и инструменты инвестиционной политики государства  | ПК-9        |
| 14. Цель и инструменты таможенной политики государства  | ПК-9        |
| 15. Цель и инструменты международной финансовой политики  | ПК-9        |
| 16. Современная финансовая политика Российской Федерации  | ПК-9        |
| 17. Финансовое планирование. Сводный финансовый баланс России   | ПК-9        |
| 18. Государственный бюджет и бюджетный процесс  | ПК-9        |
| 19. Сущность финансового контроля. Виды, формы и методы проведения финансового контроля                           | ПК-9        |
| 20. Государственные органы управления финансами и их функции  | ПК-9        |
| 21. Расходы бюджета. Бюджетная политика государства в области расходов  | ПК-9        |
| 22. Бюджетный дефицит и управление им   | ПК-9        |
| 23. Бюджетная система и бюджетное устройство  | ПК-9        |
| 24. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения   | ПК-9        |
| 25. Сущность и назначение государственных внебюджетных фондов   | ПК-9        |
| 26. Сущность и функции государственных кредитных отношений  | ПК-9        |
| 27. Государственный и муниципальный долг  | ПК-9        |
| 28. Финансы коммерческих предприятий  | ПК-9        |
| 29. Финансы некоммерческих предприятий  | ПК-9        |
| 30. Финансы кредитных учреждений, инвестиционных фондов и других финансово-кредитных институтов                   | ПК-9        |
| 31. Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица  | ПК-9        |
| 32. Электронные деньги как средство оптимизации денежного оборота   | ПК-9        |
| 33. Использование программных средств для проведения анализа финансовых и экономических характеристик предприятия | ПК-9        |

### 5.2.2. Темы докладов

1. Сравнительный анализ финансов организаций различных организационно-правовых форм
2. Финансы предприятий строительства
3. Финансы предприятий машиностроения
4. Финансы предприятий сельского хозяйства
5. Финансы кредитных организаций
6. Финансы страховых организаций
7. Государственное регулирование финансов организаций
8. Принципы организации безналичных расчетов
9. Сравнительная эффективность основных форм безналичных расчетов
10. Анализ и прогнозирование денежных потоков на предприятии
11. Денежный оборот и система расчетов на предприятии
12. Бюджетирование деятельности предприятия
13. Расчет денежных показателей с использованием программных средств Расчеты платежными поручениями
14. Расчеты чеками
15. Расчеты по инкассо



16. Электронные деньги
17. Анализ денежного оборота предприятия с применением информационных технологий
18. Анализ потребностей предприятий различных форм собственности в различных информационных продуктах

### **5.2.3. Темы к собеседованию**

1. Классификация доходов и расходов организаций различных форм собственности
2. Планирование выручки от реализации продукции
3. Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции
4. Финансовые методы управления расходами
5. Формирование себестоимости продукции
6. Планирование себестоимости продукции
7. Управление доходами на предприятии
8. Управление расходами на предприятии
9. Использование электронного денежного оборота организации с целью оптимизации расходов
10. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции
11. Точка безубыточности
12. Влияние внедрения программных продуктов в организации с целью повышения финансовых показателей организации

### **5.2.4. Темы эссе**

1. Сущность финансов и их роль в экономике
2. Функции финансов
3. Законы денежного обращения
4. Анализ и управление оборотными средствами компании.
5. Политика предприятия в области оборотного капитала.
6. Анализ стратегий финансирования текущих активов предприятия
7. Управление денежными потоками предприятия.
8. Прогнозирование денежных потоков компании.
9. Сравнительный анализ моделей, оптимизирующих величину денежных средств предприятия.
10. Управление запасами на предприятии.
11. Последствия недостаточности оборотного капитала и способы их преодоления.
12. Управление коммерческим кредитом.
13. Особенности формирования краткосрочной финансовой политики организации в современных российских условиях.
14. Источники краткосрочного финансирования деятельности российских организаций: проблемы привлечения в условиях нестабильности экономики.
15. Проблемы выбора источников финансирования оборотного капитала организации.
16. Проблемы организации бюджетирования организации.
17. Особенности разработки бюджета и финансовых планов организациями в современных условиях.
18. Разработка оперативного финансового плана организации: цель, методика, проблемы.
19. Особенности управления денежными потоками холдинга.
20. Разработка краткосрочной финансовой политики организации.
21. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации.
22. Использование электронных денег

### **5.2.5. Типовые задания для контрольной работы**

**Вариант 1.**

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

**Ответ:** объем товарно-материальных запасов равен 1 (млн. ден. ед.).

**Задача 2.** Срок оборота дебиторской задолженности составляет 40 дней. Ежедневная выручка компании равна 20 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

**Ответ:** дебиторская задолженность составляет 800 тыс. ден. ед.

**Задача 3.** 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 составляет 810 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 120 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

**Ответ:** годовая выручка компании равна 2592 тыс. ден. ед., а срок оборота ее дебиторской задолженности – 37 дней.

**Задача 4.** Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 50%;
- коэффициент срочной ликвидности – 0,80;
- оборачиваемость общих активов – 1,5 раза;
- срок оборота дебиторской задолженности (период погашения) – 36 дней (год равен 360 дням);
- валовая рентабельность продаж – 25%;
- коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 5 раз.

Таблица 1.

Баланс компании «А», ден. ед.

|                                       |                |
|---------------------------------------|----------------|
| Денежные средства                     |                |
| Дебиторская задолженность             |                |
| Материально-производственные запасы   |                |
| Основные средства                     |                |
| <b>Всего активов</b>                  | <b>300 000</b> |
| Задолженность перед поставщиками      |                |
| Долгосрочная задолженность            | 60 000         |
| Акционерный капитал                   |                |
| Нераспределенная прибыль              | 97 500         |
| <b>Всего пассивов</b>                 |                |
| Выручка                               |                |
| Себестоимость реализованной продукции |                |

**Ответ:**

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Денежные средства                   | 27 000         |
| Дебиторская задолженность           | 45 000         |
| Материально-производственные запасы | 67 500         |
| Основные средства                   |                |
| <b>Всего активов</b>                | <b>300 000</b> |
| Задолженность перед поставщиками    | 90 000         |
| Долгосрочная задолженность          | 60 000         |
| Акционерный капитал                 | 52 500         |
| Нераспределенная прибыль            | 97 500         |
| <b>Всего пассивов</b>               | <b>300 000</b> |
| Выручка                             | 450 000        |

|                                       |         |
|---------------------------------------|---------|
| Себестоимость реализованной продукции | 337 500 |
|---------------------------------------|---------|

**Задача 5.** 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 2.

Баланс компании «А» в ден. ед.

|   |           |
|---|-----------|
| Денежные средства и их эквивалент             | 72 000    |
| Дебиторская задолженность                     | 439 000   |
| Материально-производственные запасы           | 894 000   |
| Всего оборотных активов                       | 1 405 000 |
| Земля, здания и сооружения                    | 238 000   |
| Оборудование                                  | 132 000   |
| Другие основные средства                      | 62 000    |
| Всего активов                                 | 1 836 000 |
| Кредиторская задолженность и векселя к оплате | 432 000   |
| Задолженность перед персоналом                | 170 000   |
| Всего краткосрочных обязательств              | 602 000   |
| Долгосрочные обязательства                    | 404 290   |
| Собственный капитал                           | 575 000   |
| Нераспределенная прибыль                      | 254 710   |
| Всего пассивов                                | 1 836 000 |

Отчет о финансовых результатах в ден. ед.

|  |           |
|--|-----------|
| Выручка  | 4 290 000 |
| Себестоимость реализованной продукции                  | 3 580 000 |
| Валовая прибыль  | 710 000   |
| Административные затраты и затраты на реализацию       | 236 320   |
| Амортизация  | 159 000   |
| Внеоперационные затраты и расходы                      | 134 000   |
| Прибыль до налогообложения                             | 180 680   |
| Налоги (ставка 40%)                                    | 72 272    |
| Чистая прибыль   | 108 408   |
| <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 левериджа                                  | 50%       |
| Рентабельность продаж                                  | 3,5%      |

**Решение.**

$$\text{Коэффициент срочной ликвидности} = \frac{1\,405 - 894}{602} = 0,85.$$

$$\text{Коэффициент покрытия} = \frac{1405}{602} = 2,34$$

Значения коэффициентов краткосрочной платежеспособности ниже среднеотраслевых. Краткосрочная платежеспособность – слабая сторона компании.

$$\text{Оборачиваемость товарно-материальных запасов} = \frac{3580}{894} = 4$$

$$\text{Срок оборота дебиторской задолженности} = \frac{439}{4290} \cdot 365 = 38 \text{ (дн.)}$$

$$\text{Оборачиваемость основных средств} = \frac{4290}{238 + 132 + 62} = 9,93$$

$$\text{Оборачиваемость активов} = \frac{4290}{1836} = 2,34$$

Показатели управления активами хуже среднеотраслевых. Управление активами – слабая сторона компании.

$$\text{ROA} = \frac{108,408}{1836} \cdot 100\% = 5,9\%$$

$$\text{ROE} = \frac{108,408}{575 + 254,71} \cdot 100\% = 13,1\%$$

$$\text{Рентабельность продаж} = \frac{108,408}{4290} \cdot 100\% = 2,53\%$$

Показатели прибыльности ниже среднеотраслевых значений. Прибыльность – слабая сторона компании.

$$\text{Коэффициент общей задолженности} = \frac{1836 - (575 + 254,71)}{1836} = 0,55$$

Уровень задолженности компании выше, чем в среднем по отрасли. С точки зрения долгосрочной платежеспособности – это слабая сторона.

### **Вариант 2**

**Задача 1.** Оборотные активы компании равны 4 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,7, а коэффициент срочной ликвидности – 1,2. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

**Задача 2.** Срок оборота дебиторской задолженности составляет 30 дней. Ежедневная выручка компании равна 30 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

**Задача 3.** У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1,5, текущей ликвидности (покрытия) – 2,8. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 6. Общая сумма оборотных активов составляет 800 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 100 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

**Задача 4.** Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 40%;
- коэффициент срочной ликвидности – 0,80;
- оборачиваемость общих активов – 1,6 раза;
- срок оборота дебиторской задолженности (период погашения) – 30 дней (год равен 360 дням);
- валовая рентабельность продаж – 25%;
- коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 6 раз.

Таблица 1.

| Баланс компании «К», ден. ед. |  |
|-------------------------------|--|
| Денежные средства             |  |

|                                       |                |
|---------------------------------------|----------------|
| Дебиторская задолженность             |                |
| Материально-производственные запасы   |                |
| Основные средства                     |                |
| <b>Всего активов</b>                  | <b>400 000</b> |
| Задолженность перед поставщиками      |                |
| Долгосрочная задолженность            | 60 000         |
| Акционерный капитал                   |                |
| Нераспределенная прибыль              | 100 000        |
| <b>Всего пассивов</b>                 |                |
| Выручка                               |                |
| Себестоимость реализованной продукции |                |

**Задача 5.** 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 2.

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 левериджа                       | 50%    |
| Рентабельность продаж                       | 3,5%   |

### Вариант 3

**Задача 1.** Оборотные активы компании равны 150 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,5, а коэффициент срочной ликвидности – 0,8. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

**Задача 2.** Срок оборота дебиторской задолженности составляет 50 дней. Ежедневная выручка компании равна 10 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

**Задача 3.** У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1, текущей ликвидности (покрытия) – 2,0. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 5. Общая сумма оборотных активов составляет 700 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 100 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

**Задача 4.** Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 50%;
- коэффициент срочной ликвидности – 1;
- оборачиваемость общих активов – 1,3 раза;
- срок оборота дебиторской задолженности (период погашения) – 36 дней (год равен 360 дням);
- валовая рентабельность продаж – 20%;
- коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 5 раз.

Таблица 1.

| Баланс компании «К», ден. ед.         |                |
|---------------------------------------|----------------|
| Денежные средства                     |                |
| Дебиторская задолженность             |                |
| Материально-производственные запасы   |                |
| Основные средства                     |                |
| <b>Всего активов</b>                  | <b>300 000</b> |
| Задолженность перед поставщиками      |                |
| Долгосрочная задолженность            | 50 000         |
| Акционерный капитал                   |                |
| Нераспределенная прибыль              | 90 000         |
| <b>Всего пассивов</b>                 |                |
| Выручка                               |                |
| Себестоимость реализованной продукции |                |

**Задача 5.** Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «А» за отчетный год вместе со средними показателями по отрасли.

Вычислите финансовые коэффициенты для компании с использованием пакета прикладных программ Microsoft Office, сравните их со средними данными по отрасли и кратко прокомментируйте обнаруженные сильные и слабые стороны компании.

Таблица 2.

## Баланс компании «А»

|   |        |
|---|--------|
| Денежные средства и их эквивалент             | 1 500  |
| Дебиторская задолженность                     | 2 500  |
| Материально-производственные запасы           | 4 500  |
| Всего оборотных активов                       | 8 500  |
| Земля, здания и сооружения                    | 4 500  |
| Оборудование                                  | 5 000  |
| Другие основные средства                      | 1 000  |
| Всего активов                                 | 19 000 |
| Кредиторская задолженность и векселя к оплате | 1 500  |
| Задолженность перед персоналом                | 1 600  |
| Всего краткосрочных обязательств              | 3 100  |
| Долгосрочные обязательства                    | 5 000  |
| Собственный капитал                           | 6 900  |
| Нераспределенная прибыль                      | 4 000  |
| Всего пассивов                                | 19 000 |

## Отчет о финансовых результатах

|  |        |
|--|--------|
| Выручка  | 60 000 |
| Себестоимость реализованной продукции                  | 40 000 |
| Валовая прибыль  | 20 000 |
| Административные затраты и затраты на реализацию       | 5 000  |
| Амортизация  | 5 000  |
| Внеоперационные затраты и расходы                      | 3 000  |
| Прибыль до налогообложения                             | 7 000  |
| Налоги (ставка 20%)                                    | 2 800  |
| Чистая прибыль   | 4 300  |
| <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 левериджа                                  | 50%    |
| Рентабельность продаж                                  | 3,5%   |

**Вариант 4**

**Задача 1.** Оборотные активы компании равны 6 ден. ед. Коэффициент покрытия компании составляет 1,3, а коэффициент срочной ликвидности – 1,1. Каков объем товарно-материальных запасов компании?

**Задача 2.** Срок оборота дебиторской задолженности составляет 36 дней. Ежедневная выручка компании равна 100 тыс. ден. ед. Каков уровень дебиторской задолженности? Считайте, что в году 360 дней.

**Задача 3.** У компании коэффициент срочной ликвидности равен 1,3, текущей ликвидности (покрытия) – 1,8. Оборачиваемость товарно-материальных запасов, вычисленная

с использованием годовой выручки от реализации продукции, равна 7. Общая сумма оборотных активов составляет 600 тыс. ден. ед., а денежные средства и эквиваленты – 50 тыс. ден. ед. Какова годовая выручка компании и ее срок оборота дебиторской задолженности (период ее погашения)?

**Задача 4.** Анализ баланса. Заполните пробелы в табл. 1, созданной для компании, используя следующие финансовые данные:

- коэффициент общей задолженности – 30%;
- коэффициент срочной ликвидности – 1;
- оборачиваемость общих активов – 1,6 раза;
- срок оборота дебиторской задолженности 36 дней (год равен 360 дням);
- валовая рентабельность продаж – 20%;
- коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов – 6 раз.

Таблица 1.

| Баланс компании «К», ден. ед.         |                |
|---------------------------------------|----------------|
| Денежные средства                     |                |
| Дебиторская задолженность             |                |
| Материально-производственные запасы   |                |
| Основные средства                     |                |
| <b>Всего активов</b>                  | <b>300 000</b> |
| Задолженность перед поставщиками      |                |
| Долгосрочная задолженность            | 20 000         |
| Акционерный капитал                   |                |
| Нераспределенная прибыль              | 35 000         |
| <b>Всего пассивов</b>                 |                |
| Выручка                               |                |
| Себестоимость реализованной продукции |                |

**Задача 5.** Анализ коэффициентов. Ниже представлены документы финансовой отчетности компании «М» 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. Задание выполнить с использованием программы «1С:Предприятие 8.3 (учебная версия)»

Таблица 2.

| Баланс компании «М»                           |        |
|---|--------|
| Денежные средства и их эквивалент             | 1 500  |
| Дебиторская задолженность                     | 2 000  |
| Материально-производственные запасы           | 4 000  |
| Всего оборотных активов                       | 7 500  |
| Земля, здания и сооружения                    | 5 500  |
| Оборудование                                  | 5 000  |
| Другие основные средства                      | 1 000  |
| Всего активов                                 | 19 000 |
| Кредиторская задолженность и векселя к оплате | 1 500  |
| Задолженность перед персоналом                | 1 500  |
| Всего краткосрочных обязательств              | 3 000  |
| Долгосрочные обязательства                    | 7 000  |
| Собственный капитал                           | 5 000  |
| Нераспределенная прибыль                      | 4 000  |
| Всего пассивов                                | 19 000 |



|  |        |
|--|--------|
| Выручка  | 50 000 |
| Себестоимость реализованной продукции                  | 30 000 |
| Валовая прибыль  | 20 000 |
| Административные затраты и затраты на реализацию       | 5 000  |
| Амортизация  | 10 000 |
| Внеоперационные затраты и расходы                      | 3 000  |
| Прибыль до налогообложения                             | 2 000  |
| Налоги (ставка 20%)                                    | 800    |
| Чистая прибыль   | 1 200  |
| <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 левериджа                                  | 50%    |
| Рентабельность продаж                                  | 3,5%   |

#### 5.2.5. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-9

- Основные средства в зависимости от участия в производстве делятся на
  - производственные и непроизводственные
  - собственные и привлеченные
  - основные и оборотные
  - сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения
- Коэффициент обновления основных средств определяется
  - отношением стоимости основных средств на конец и начало периода
  - отношением остаточной стоимости к балансовой стоимости
  - отношением приобретенных или сызнова введенных в действие основных средств к балансовой стоимости на конец года
  - отношением стоимости выбывших основных средств к их балансовой стоимости к началу года
- Коэффициент пригодности основных средств определяется
  - отношением стоимости основных средств на конец и начало периода
  - отношением остаточной стоимости основных средств к балансовой
  - отношением стоимости основных средств, приобретенных или вновь введенных в действие, к балансовой стоимости на конец года
  - отношением стоимости выбывших основных средств к их балансовой стоимости на начало года
- Эффективность использования основных средств отображают такие показатели
  - фондовооруженность и фондоотдача
  - фондоотдача и фондоемкость
  - фондоемкость и фондовооруженность
  - фондоемкость и фондообеспеченность

5. Основными факторами влияния на фондоотдачу есть
- а) стоимость основных средств и площадь сельскохозяйственных угодий
  - б) стоимость валовой продукции и основных средств
  - в) стоимость основных средств и численность работников
  - г) стоимость валовой продукции и численность работников
6. Какой показатель отражает эффективность использования основных средств предприятия?
- а) коэффициент выбытия основных средств
  - б) коэффициент фондоотдачи
  - в) индекс роста основных средств
7. С ростом средней суммы оборотных активов коэффициент участия внеоборотных активов в общей сумме операционных активов предприятия:
- а) растет
  - б) снижается
  - в) не изменяется
8. Изменение каких показателей не повлияет на фондоотдачу основного капитала?
- а) снижение производительности труда персонала
  - б) рост производительности машин и оборудования
  - в) сокращение времени простоев машин и оборудования
9. Основные средства участвуют в производственном процессе
- а) неоднократно
  - б) однократно
  - в) не менее 30 раз
  - г) не более 60 раз
10. По принадлежности производственные фонды делятся на
- а) производственные и непроизводственные
  - б) собственные и арендованные
  - в) непроизводственные и заемные
  - г) активные и пассивные
13. Основные производственные фонды в зависимости от степени их воздействия на предмет труда делятся на
- а) производственные и непроизводственные
  - б) собственные и арендованные
  - в) автоматизированные и ручные
  - г) активные и пассивные
14. Стоимость воспроизводства основных средств в современных условиях – это
- а) воспроизводственная стоимость
  - б) основная стоимость
  - в) текущая стоимость
  - г) восстановительная стоимость
15. Коэффициент, который характеризует уровень использования активной части основных производственных фондов во времени
- а) коэффициент экстенсивного использования
  - б) коэффициент интенсивного использования
  - в) интегральный коэффициент

г) коэффициент сменности

16. Коэффициент, который характеризует уровень использования машин и оборудования по мощности

- а) коэффициент экстенсивного использования
- б) коэффициент интенсивного использования
- в) интегральный коэффициент
- г) коэффициент сменности

17. Объекты предприятия культурно-бытового назначения, медицинские учреждения, столовые – это

- а) основные производственные фонды
- б) основные непроизводственный фонды
- в) оборотные средства предприятия
- г) нематериальные активы

18. Какие элементы относят к активной части основных средств?

- а) машины и оборудование
- б) производственные здания и сооружения
- в) измерительные и регулирующие приборы
- г) вычислительная техника и программные обеспечения

19. Какие элементы относят к пассивной части основных средств?

- а) машины и оборудование
- б) производственные здания и сооружения
- в) измерительные и регулирующие приборы
- г) вычислительная техника и программные обеспечения

20. Стоимость основных фондов, включающая стоимость (цену) приобретенного элемента основных фондов, а также затраты на доставку, монтаж, наладку, ввод в действие – это

- а) остаточная стоимость
- б) восстановительная стоимость
- в) первоначальная стоимость
- г) реальная стоимость

21. Стоимость изготовления основных фондов в условиях данного года – это

- а) остаточная стоимость
- б) восстановительная стоимость
- в) первоначальная стоимость
- г) реальная стоимость

22. Показатель, который показывает, какова общая отдача от использования каждого рубля, вложенного в основные производственные фонды – это

- а) фондоотдача
- б) фондоемкость
- в) рентабельность
- г) прибыль

23. При использовании этого способа начисления амортизации, годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости основных фондов на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной на основе срока использования этих фондов

- а) способ уменьшения остатка
- б) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока использования
- в) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
- г) линейный

24. При этом методе годовая сумма амортизации начисляется равномерно по годам и определяется исходя из первоначальной стоимости основных фондов. Это метод -

- а) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока использования
- б) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)
- в) способ уменьшения остатка
- г) линейный

### 5.2.6. Кейс-задача к теме 6. Финансовое состояние организации.

Выпускница Нижегородского государственного университета Ольга Смирнова, имея четырехлетний опыт работы в банковской сфере, была приглашена на работу помощником председателя совета директоров компании – производителя электронного оборудования.

Компания удвоила свои производственные мощности, открыла новые магазины за пределами области, а также запустила дорогостоящую рекламную кампанию. Результаты работы компании по производству электронного оборудования неудовлетворительны. Ее совет директоров, который состоит из президента и вице-президента, а также главных акционеров (все они местные бизнесмены), был очень огорчен, когда выяснилось, как происходило расширение компании. Оплата поставщикам происходила с задержкой, что вызвало их недовольство, а банк жаловался на ухудшающуюся ситуацию и угрожал прекращением кредитования компании. В результате этого президента компании проинформировали о том, что должны быть сделаны изменения, и быстро, иначе он будет уволен. Кроме того, по настоянию совета директоров Ольге Смирновой был предложен помощник экс-банк, который был председателем правления компании по производству электронного оборудования и ее главным акционером. Он решил помочь Ольге Смирновой вернуть компанию к нормальному состоянию. Ольга начала свою работу со сбора финансовой отчетности и других данных (данные в табл. 1 и табл. 2 в тыс. руб.).

Таблица 1

| Баланс                                     | 20*4 г.   | 20*5 г.   |
|--|-----------|-----------|
| <b>Активы</b>                              |           |           |
| Общая стоимость зданий и оборудования      | 1 202 950 | 491 000   |
| Минус начисленная амортизация              | 263 160   | 146 200   |
| Чистая стоимость основных средств          | 939 790   | 344 800   |
| Материально-производственные запасы        | 1 287 360 | 715 200   |
| Дебиторская задолженность                  | 632 160   | 351 200   |
| Краткосрочные финансовые вложения          | 0         | 48 600    |
| Денежные средства и их эквиваленты         | 7282      | 9 000     |
| <i>Всего оборотных активов</i>             | 1 926 802 | 1 124 000 |
| <b>Всего активов</b>                       | 2 866 592 | 1 468 800 |
| <b>Пассивы</b>                             |           |           |
| <b>Обязательства и собственный капитал</b> |           |           |
| Обыкновенные акции (100 тыс. акций)        | 460 000   | 460 000   |
| Нераспределенная прибыль                   | (327 168) | 203 768   |
| <i>Всего собственного капитала</i>         | 132 832   | 663 768   |
| Долгосрочная задолженность                 | 1 000 000 | 323 432   |
| <i>Всего долгосрочных обязательств</i>     | 1 000 000 | 323 432   |
| Задолженность перед поставщиками           | 524 160   | 145 600   |
| Векселя к оплате                           | 720 000   | 200 000   |

|  |                      |                    |
|--|----------------------|--------------------|
| Задолженность перед персоналом и налоговыми органами | 489 600<br>1 733 760 | 136 000<br>481 600 |
| <i>Всего краткосрочных обязательств</i>              |                      |                    |
| <b>Всего пассивов</b>                                | <b>2 866 592</b>     | <b>1 468 800</b>   |

Таблица 2

| <b>Отчет о финансовых результатах</b>                             | <b>20*4 г.</b>   | <b>20*5г.</b>    |
|---|------------------|------------------|
| Выручка   | 5 834 400        | 3 432 000        |
| Себестоимость реализованной продукции, за исключением амортизации | 5 728 000        | 2 864 000        |
| Амортизация   | 116 960          | 18 900           |
| Прочие операционные расходы                                       | 680 000          | 340 000          |
| <i>Операционные расходы, всего</i>                                | <i>6 524 960</i> | <i>3 222 900</i> |
| Прибыль до налогообложения  | (690 560)        | 209 100          |
| Проценты к уплате   | 176 000          | 62 500           |
| Прибыль до налогообложения  | (866 560)        | 146 600          |
| Налоги (20%)  | (173312)         | 29 320           |
| Чистая прибыль  | (693238)         | 117 280          |
| Прибыль на одну акцию   | (6,9323)         | 1,1728           |
| Дивиденды на одну акцию   | 0,110            | 0,220            |
| Балансовая стоимость акции  | 1,328            | 6,638            |
| Количество акций  | 100 000          | 100 000          |
| Рыночная цена акций   | 2,25             | 8,50             |
| Ставка налога, %  | 20,00            | 20,00            |
| Арендная плата  | 40 000           | 40 000           |
| Выплаты амортизационного фонда                                    | 0                | 0                |
| <b>Отчет о нераспределенной прибыли, 20*5 г.</b>                  | 203 768          |                  |
| Баланс нераспределенной прибыли, 31 декабря 20*4 года             | (693 238)        |                  |
| Плюс: чистая прибыль, 20*5 год                                    | (11 000)         |                  |
| Минус: выплаченные дивиденды                                      | (500 470)        |                  |
| Баланс нераспределенной прибыли, 31 декабря 20*5 года             |                  |                  |
| <b>Отчет о движении денежных средств, 20*5 г.</b>                 |                  |                  |
| <i>Операционная деятельность</i>                                  |                  |                  |
| Чистая прибыль  | (693 238)        |                  |
| Корректировки:  |                  |                  |
| Неденежные статьи затрат:   |                  |                  |
| Амортизация   | 116 960          |                  |
| Изменения оборотного капитала:                                    |                  |                  |
| Изменения дебиторской задолженности                               | (280 960)        |                  |
| Изменения материально-производственных запасов                    | (572 160)        |                  |
| Изменения задолженности перед поставщиками                        | 378 560          |                  |
| Изменения задолженности перед персоналом и налоговыми органами    | 353 600          |                  |
| Чистый операционный денежный поток                                | (697 238)        |                  |
| <i>Инвестиционная деятельность</i>                                | (711 950)        |                  |
| Чистый инвестиционный денежный поток:                             |                  |                  |
| приобретение основных средств                                     |                  |                  |
| <i>Финансовая деятельность</i>                                    | 48 600           |                  |
| Изменения краткосрочных инвестиций                                | 520 000          |                  |
| Изменения векселей к оплате                                       | 676 568          |                  |

|  |           |
|--|-----------|
| Изменения долгосрочной задолженности             | (11 000)  |
| Выплата дивидендов                               | 1 234 168 |
| Чистый денежный поток от финансовой деятельности | (175 020) |
| Итого: чистое изменение остатка денежных средств |           |
| Плюс: остаток денежных средств на начало года    | 9 000     |
| Остаток денежных средств на конец года           | (166 020) |

Для того чтобы решить проблему улучшения финансового состояния компании Ольге Смирновой с ее помощником необходимо ответить на следующие вопросы для президента компании.

1. Какие ошибки в представленной финансовой отчетности вы видите?
2. Какое влияние оказало расширение компании на выручку, чистую прибыль от операций после налогообложения, чистый операционный оборотный капитал и чистую прибыль?
3. Какое влияние оказало расширение компании на чистый денежный поток, операционный и свободный денежные потоки?
4. Им необходимо оценить экономическую добавленную стоимость компании. Ольга Смирнова предполагает, что стоимость капитала после налогообложения составляла 11% в 20\*4 и 13% в 20\*5 году.
5. Глядя на сегодняшнюю цену акций компании, решите, в результате расширения компании рыночная добавленная стоимость компании возросла или уменьшилась?
6. Компания приобретает материалы в 30-дневный срок, значит, она должна оплатить их приобретение в течение 30 дней с момента получения. Изучая баланс компании за 20\*5 год, можете ли вы сказать, что компания платит поставщикам вовремя? Объясните. Если нет, к каким проблемам может привести задержка оплаты?
7. Компания тратит деньги на оплату материалов и основных средств для производства товаров, и еще больше денег – на реализацию товаров. Затем, в результате продаж, возникает дебиторская задолженность, что в конечном итоге ведет к поступлению денежных средств. Не кажется ли вам, что продажная цена товаров компании превышает затраты на выпуск единицы продукции? Как это влияет на баланс денежных средств компании?
8. Предположим, что менеджер по продажам компании попросил специалистов отдела продаж перейти на 60-дневные, а не 30-дневные условия кредита, как в настоящее время. Конкуренты компании отреагировали на это, предлагая аналогичные условия, поэтому уровень реализации остается постоянным. Какое влияние это оказало на счет денежных средств компании? Что произошло бы со счетом, если бы продажи удвоились в результате изменения кредитной политики?
9. Можете ли вы представить себе ситуацию, при которой продажная цена превышает затраты на выпуск и реализацию единицы продукции, хотя значительное увеличение объемов продаж вызывает сокращение запаса денежных средств?
10. Может ли компания, подобная предложенной, увеличить объемы реализации без соответствующего увеличения материально-производственных запасов и других основных средств? Произойдет ли увеличение активов до увеличения объемов продаж, и если да, то как это повлияет на счет денежных средств баланса и отчет о движении денежных потоков?
11. Финансировала ли компания свою программу расширения за счет внутренних ресурсов (нераспределенной прибыли и амортизации) или за счет привлеченного капитала? Как выбор источника финансирования влиял на финансовое положение компании?
12. Изучите отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств компании. Могло ли расширение активов компании вызвать нехватку денежных средств, что потребовало бы привлечения внешнего финансирования?
13. Если бы компания начала амортизировать основные средства за 7, а не за 10 лет, это бы повлияло ли: 1) на физические запасы активов; 2) балансовый счет основных средств; 3) чистую прибыль компании, отраженную в отчетах, и 4) ее денежные средства?

Считайте, что один и тот же метод амортизации используется для отчетности акционерами и для начисления налогов и что изменения в учете никак не влияют на физические сроки эксплуатации основных средств.

14. Объясните, как наличие (отсутствие) системы электронного денежного оборота на предприятии влияет на основные финансовые и экономические показатели вашей организации

15. Проанализируйте современные программные продукты. Какие из них вы бы предложили для использования на вашем предприятии?

16. Объясните, как 1) методы оценки материально-производственных запасов, 2) учетная политика в отношении сравнения затрат и капитализации стоимости исследования и разработки и 3) политика по отношению к финансированию затрат на будущие пенсионные планы (компенсации пенсионерам по состоянию здоровья) могут повлиять на финансовую отчетность.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Финансы и кредит»**

### **а) основная литература:**

1. Бурмистрова, Л. М. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. — 2-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 224 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009951-4. - Текст : электронный. - URL: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1068810>)

2. Левчаев, П. А. Финансы организаций : учебник / П.А. Левчаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 386 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/22549](http://www.dx.doi.org/10.12737/22549). - ISBN 978-5-16-011342-5. - Текст : электронный. - URL: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/671365>)

3. Мазурина, Т. Ю. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 528 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступ: <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/2897](http://www.dx.doi.org/10.12737/2897). - ISBN 978-5-16-004833-8. - Текст : электронный. - URL: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/960077>)

### **б) дополнительная литература**

1. Балакина А.П. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с. (Доступно в ЭБС «Знаниум» режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415398>)

2. 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: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1072215>)

3. Купцов, М. М. Финансы: Учебное пособие / Купцов М. М. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 188 с.: . - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-00508-8. - Текст : электронный. - URL: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/929639>)

4. Слепов, В. А. Финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 336 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. - Текст : электронный. - URL: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1048794>)

5. Шуляк, П. Н. Финансы : учебник для бакалавров / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. проф. П. Н. Шуляка. - 2-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 382 с. - ISBN 978-5-394-03087-1. - Текст :

электронный. - URL: (Доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа:  
<https://znanium.com/catalog/product/1093515> )

**в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы**

1. Гражданский кодекс РФ: части 1, 2, 3, 4 (с 01.01.2014г.)
2. Налоговый кодекс РФ: части 1, 2 (в ред. 2014 г.)
3. Бюджетный кодекс РФ (в ред. 2007г.)
4. ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ. (в ред. 01.09.14.)
5. ФЗ «О производственных кооперативах» от 8.05.96 г. № 41-ФЗ. (в ред. 21.03.02.)
6. ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.96 г. № 7-ФЗ (в ред.26.06.2007г.)
7. ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8.02.98 г. № 14-ФЗ. (в ред. 27.07.06.)
8. ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.99 г. №39-ФЗ (в ред. 28.12.13.)
9. ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 14.11.02.г. № 161-ФЗ. (в ред. 08.12.03. с изменениями 18.12.06.)
10. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90. № 395-1 (в ред. 24.07.07.)
11. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 № 127-ФЗ (в ред. 01.07.14.)
12. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 № 173-ФЗ (в ред. 06.07.07.)
13. ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.98 № 102-ФЗ (в ред. 21.07.14.)
14. ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.99 № 160-ФЗ (в ред. 03.02.14.)
15. ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (в ред. 01.10.14.)
16. ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 № 4015-1 (в ред. 17.05.07.)
17. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ (в ред. 03.11.06.)
18. ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (в ред. 03.11.06.)
19. ФЗ «О залоге» от 29.05.92 № 2872-1 (в ред. 26.07.06.)
20. ФЗ «О простом и переводном векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ
21. <http://cbr.ru/> - Банк России, база содержит материалы по финансам и кредиту в Российской Федерации.
22. <http://www.gks.ru/> - Информационная система Росстата база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации.
23. <http://www.wto.org/> - Информационная система Всемирной Торговой Организации, база содержит материалы по экономике и финансам.
24. <http://www.imf.org/> - Информационная система Международного Валютного фонда, база содержит материалы по экономике и финансам.
25. <http://www.worldbank.org/> - Информационная система Всемирного, база содержит материалы по финансам.
26. <http://www.rbc.ru/> - Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг», база содержит материалы экономике Российской Федерации.
27. <http://www.ilo.org/> - Информационная система Международной организации труда, база содержит материалы экономике.
28. <http://www.cfin.ru/> - Информационно-справочный портал «Корпоративные финансы», база содержит материалы по финансам предприятий.
29. <http://www.micex.ru/markets/state/today/> - Информационно-справочный портал фондовой биржи ММВБ, база содержит данные по ценным бумагам российских эмитентов.
30. <http://www.rts.ru/index.cfm?id=10047/> - Фондовая биржа «Российская Торговая Система», база содержит материалы о ценных бумагах.
31. Операционная система Microsoft Windows



32. Пакет прикладных программ Microsoft Office
33. Правовая система «Консультант плюс»
34. Правовая система «Гарант».
35. Программный продукт «1С:Предприятие 8.3 (учебная версия)»

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

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютерная техника с подключением к сети «Интернет», экран, проектор для вывода мультимедиа материалов на экран, динамики для воспроизведения звука, доска.

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

### **Специальные условия организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Организация обучения по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья при наличии таких обучающихся путем создания специальных условий для получения образования.

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии).

В соответствии с Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса, утв. Минобрнауки РФ 08.04.2014 АК-44/05вн при изучении дисциплины предполагается использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При освоении дисциплины используются различные сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности обучающихся для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций. Форма проведения промежуточной аттестации для обучающихся-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. По личной просьбе обучающегося с ограниченными возможностями здоровья, изложенной в форме письменного заявления, по дисциплине предусматриваются:

- замена устного ответа на письменный ответ при сдаче зачёта;
- увеличение продолжительности времени на подготовку к ответу на зачёте;
- при подведении результатов промежуточной аттестации студентов выставляется максимальное количество баллов за посещаемость аудиторных занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика», профиль «Прикладная информатика в экономике и управлении».

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии Павловского филиала ННГУ протокол № 3 от 22.03.2021.