

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Институт отраслевой экономики и управления

Н. В. Екименкова

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЯХ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для магистратуры
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит,
программа "Корпоративные финансы и оценка бизнеса"

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2023

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов
ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический университет"
Т. В. Романова

Екименкова, Н. В.

Организация финансов в отдельных отраслях: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для напр. подгот. 38.04.08 Финансы и кредит/ Н. В. Екименкова. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2023. - 96 с.

Учебно-методическое пособие является руководством по изучению дисциплины "Организация финансов в отдельных отраслях" для студентов магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, программа "Корпоративные финансы и оценка бизнеса". В учебно-методическом пособии представлены цели, задачи и структура дисциплины, содержание дисциплины и методические указания по ее изучению, содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям и выполнению контрольной работы, а также список рекомендуемых источников и контрольные вопросы ко всему курсу дисциплины

Табл. 2, рис. 8, список лит. – 13 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено для опубликования в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов 27.05.2022 г., протокол № 07

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» 14.09.2022 г., протокол № 09

УДК 336

© Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
"Калининградский государственный
технический университет", 2023 г.
© Екименкова Н. В., 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению	7
Тема 1. Общая характеристика финансов предприятий в отдельных отраслях	7
Тема 2. Финансовое обеспечение текущей деятельности предприятий в отдельных отраслях	12
Тема 3. Финансовый механизм инвестиционной деятельности предприятий в отдельных отраслях	18
Тема 4. Основные фонды, имущество и нематериальные активы предприятий в отдельных отраслях	25
Тема 5. Финансирование затрат на производство и выручка предприятий в отдельных отраслях	31
Тема 6. Финансовые результаты деятельности предприятий в отдельных отраслях	36
Тема 7. Планирование в системе управления финансами предприятий в отдельных отраслях	43
Тема 8. Налогообложение предприятий в отдельных отраслях	49
2 Методические указания для подготовки к практическим занятиям	54
Тема 1. Общая характеристика финансов предприятий в отдельных отраслях	54
Тема 2. Финансовое обеспечение текущей деятельности предприятий в отдельных отраслях	57
Тема 3. Финансовый механизм инвестиционной деятельности предприятий в отдельных отраслях	60
Тема 4. Основные фонды, имущество и нематериальные активы предприятий в отдельных отраслях	63
Тема 5. Финансирование затрат на производство и выручка предприятий в отдельных отраслях	66
Тема 6. Финансовые результаты деятельности предприятий в отдельных отраслях	69
Тема 7. Планирование в системе управления финансами предприятий в отдельных отраслях	72
Тема 8. Налогообложение предприятий в отдельных отраслях	75
3 Методические указания по выполнению контрольной работы	79
3.1 Общие сведения, выбор варианта и исходных данных	79
3.2 Задания для контрольных работ	80
3.3 Методические рекомендации по выполнению контрольной работы	86
4 Методические указания по подготовке и сдаче зачета	88
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине	91
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ	93
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Пример листа СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе	95

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с утвержденной рабочей программой "Организация финансов в отдельных отраслях" по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. Учебно-методическое пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов по самостоятельному изучению дисциплины "Организация финансов в отдельных отраслях".

Цель и планируемые результаты освоения дисциплины.
Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся теоретических основ и практических навыков в области организации и управления финансов организаций отдельных отраслей, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

Освоение дисциплины предполагает:

знать:

- структуру, состояние, проблемы и перспективы развития отдельных отраслей экономики Российской Федерации;
- современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность предприятий, систему расчетов и организацию отраслевых финансов;
- сущность и функции финансов предприятий отдельных отраслей экономики;
- специфику организации и управления финансами предприятий различного профиля, особенности финансового обеспечения их текущей деятельности и формирования конечного финансового результата;
- применяемые методы инвестирования предприятий в отдельных отраслях;
- состав, структуру и состояние имущества предприятий отдельных отраслей, особенности его воспроизводства;
- особенности и специфику финансового планирования на предприятиях;

- особенности налогообложения предприятий отдельных отраслей экономики;

уметь:

- осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;

- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;

- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам предприятий отрасли;

- анализировать статистические материалы по финансовому обеспечению текущей деятельности предприятий разного профиля, направлениям распределения и использования общей прибыли;

- на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий отдельных отраслей;

- осуществлять финансовое планирование и прогнозирование финансовых ресурсов, составлять сводные бюджеты предприятия;

- аргументированно и доказательно проводить результативные научно-исследовательские работы в области отраслевых финансов и совершенствования финансовых отношений предприятий;

владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных в отраслях экономики;

- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;

- способностью обобщения теоретических концепций финансов и финансовых отношений в отдельных отраслях экономики;

- научно-методическими методами организации и управления отраслевыми финансами.

Структура дисциплины. Дисциплина Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях" относится к модулю 1, формируемой участниками образовательных отношений и является дисциплиной по выбору образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (зет), т. е. 72 академических часа контактной и самостоятельной учебной работы студента; работы, связанной с текущей и промежуточной (заключительной) аттестацией по дисциплине.

Форма аттестации по дисциплине:

- очно-заочная форма, четвертый семестр – контрольная работа, экзамен.

Данное учебно-методическое пособие состоит из пяти разделов.

Первый раздел охватывает: 1) содержание дисциплины по каждой теме – всего их 8, и методические указания по ее самостоятельному изучению; 2) методические материалы к занятию; 3) вопросы для обсуждения.

Второй раздел содержит методические указания по подготовке к практическим занятиям согласно тематическому плану, примеры тестовых заданий по дисциплине.

В третьем разделе представлены варианты тем контрольных работ по дисциплине и методические рекомендации по их выполнению.

В четвёртом разделе даны методические указания по подготовке и сдаче зачета.

В пятом даны указания по выполнению самостоятельной работы. Учебно-методическое пособие включает также список рекомендуемых источников для изучения данной дисциплины.

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по ее изучению

Тема 1. Общая характеристика финансов предприятий в отдельных отраслях

Форма занятия – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Значение и роль финансов предприятия, их функции и принципы организации. Особенности финансов предприятий сферы материального и нематериального производства;

Вопрос 2. Отраслевые и межотраслевой комплексы. Источники финансирования организации: коммерческой и некоммерческой.

Вопрос 3. Финансовое управление на предприятии, основные его элементы.

Методические указания по изучению темы 1

Цель изучения темы – составить представление о понятии, роли и значении финансов и финансовых ресурсов на предприятиях различных сфер экономики.

Вопрос 1. Значение и роль финансов предприятия, их функции и принципы организации. Особенности финансов предприятий сферы материального и нематериального производства.

Финансы предприятий – система финансовых или денежных отношений, возникающих в процессе формирования основного и оборотного капитала и фондов денежных средств.

Финансы предприятий выражают денежные распределительные отношения, без которых не может совершаться кругооборот обществ и производственных фондов.

Роль финансов в деятельности самих предприятий проявляется в том, что с их помощью осуществляются:

- обслуживание индивидуального кругооборота фондов, т. е. смена форм стоимости;

- распределение выручки от реализации в фонд возмещения материальных затрат, включая амортизационные отчисления, фонд оплаты труда (включая взносы во внебюджетные фонды) и чистый доход, выступающий в форме прибыли.

Функции финансов предприятий:

1) распределительная – формирование фондов денежных средств и резервов предприятия посредством распределения и перераспределения поступающих доходов;

2) регулирующая – управление размерами и эффективностью использования фондов денежных средств;

3) контрольная – позволяет оценить эффективность хозяйственной деятельности, сложившуюся систему распределительных отношений на предприятии и при необходимости применить финансовые меры.

Принципы: хозяйственная самостоятельность; самофинансирование; материальная ответственность; заинтересованность в результатах деятельности; обеспечение финансовых резервов; контроль за финансово-хозяйственной деятельностью; гибкость и маневренность принятых решений.

Главной целью финансов предприятия является формирование необходимого объема финансовых ресурсов для их дальнейшего использования в процессе хозяйственной деятельности предприятия и обеспечение эффективности развития всех стадий производственной и коммерческой деятельности предприятия.

Финансовые отношения в материальном производстве возникают при распределении выручки от реализации продукции, которая образуется в результате обмена. Ее деление на составные части (амортизационный фонд, фонд оборотных средств, ФОТ, прибыль, налоги) выражает распределительную фазу воспроизводственного процесса. Распределение стоимости происходит на стыке двух оборотов, когда, завершив один цикл, нужно начинать другой. Чтобы начать второй цикл, предприятия должны располагать денежными фондами целевого назначения, сформировать который можно только на основе

распределения выручки от реализации работ, услуг. Следовательно, финансовые отношения являются обязательным условием обеспечения непрерывности кругооборота производственных фондов.

Особенности финансов сферы нематериального производства:

- источником покрытия основных затрат является национальный доход, созданный работниками сферы материального производства;

- основным источником финансирования является государственный бюджет (финансовые отношения возникают в основном между сферой нематериального производства и государством);

- в структуре затрат высокий удельный вес занимает заработная плата (по ряду отраслей 60-80 %);

- основным объектом финансовых отношений является фонд заработной платы, его формирование, распределение и использование.

Вопрос 2. Отраслевые и межотраслевой комплексы. Источники финансирования организации: коммерческой и некоммерческой.

Сферы экономики подразделяются на специализированные отрасли. Отраслевое деление экономики является результатом исторического процесса развития общественного *разделения труда*. Оно выражается в трех формах:

- общее;
- частное;
- единичное.

Производство той или иной продукции становится самостоятельной *отраслью* или самостоятельным производством при условии наличия ряда однородных предприятий, специально занятых изготовлением отдельных видов продуктов. Отрасль можно рассматривать как совокупность субъектов хозяйственной деятельности независимо от их ведомственной принадлежности и форм собственности, разрабатывающих и (или) производящих продукцию (выполняющих работы и оказывающих услуги) определенных видов, которые имеют однородное потребительское или функциональное назначение. Кроме общности выпускаемой продукции и

удовлетворяемых потребностей предприятия одной отрасли характеризуются общностью технологии производства, основных фондов, профессиональной подготовкой рабочих кадров.

Развитие экономики, дальнейшее углубление специализации ведет к формированию новых отраслей и видов производства, одновременно идут процессы кооперации и интеграции. Это приводит к устойчивым связям между отраслями, к созданию смешанных производств и межотраслевых комплексов.

Межотраслевой комплекс – интеграционная структура, характеризующая взаимодействие различных отраслей и их элементов, различных стадий производства и распределения продукта. Межотраслевые комплексы возникают внутри отдельных отраслей экономики и между различными отраслями. Например, в составе промышленности функционируют такие комплексы, как топливно-энергетический, металлургический, машиностроительный и др. Более сложной структурой отличаются строительный и агропромышленный комплексы, объединяющие разные отрасли национальной экономики.

Межотраслевые народнохозяйственные комплексы подразделяются на целевые и функциональные.

Вопрос 3. Финансовое управление на предприятии, основные его элементы.

Управление финансами предприятия — это работа финансового менеджера, который планирует, организует и контролирует все операции компании, анализирует изменения в структуре и объемах фондов денежных ресурсов, проводит мониторинг финансовых потоков.

Финансовый механизм (менеджмент) предприятий — это совокупность инструментов воздействия на финансы предприятия, целью которых является организация работы компании в финансовой сфере, эффективное управление имуществом организации и его источниками, достижение плановых показателей деятельности, определяемых на основе профессиональных компетенций сотрудников, требований нормативно-правовых актов, теоретических концепций и реалий рынка.

Финансовый механизм предприятий должен способствовать наиболее полной и эффективной реализации финансами своих функций и их взаимодействию

Ключевые цели управления финансами предприятия — это максимизация прибыли, капитализации (рыночной стоимости) и платёжеспособности (ликвидности) компании в целях удовлетворения интересов собственников. Реализация этих целей входит в обязанности руководителя финансового подразделения организации.



Рисунок 1 - Схема финансового механизма на предприятии

Основными финансовыми методами являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, самофинансирование, кредитование, система расчетов, система финансовой помощи, система финансовых санкций, система амортизационных отчислений, система стимулирования, принципы ценообразования, трастовые операции, залоговые операции, трансфертные операции, факторинг, аренда, лизинг.

Для действия финансовых методов, с помощью финансовых рычагов, в образовании и использовании денежных фондов необходимо такое обеспечение, как права, нормы, информация и кадры.

Действие финансовых методов проявляется в образовании и использовании денежных фондов, с помощью финансовых рычагов.

Финансовый рычаг - совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования.

К финансовым рычагам относятся прибыль, доходы, амортизационные отчисления, экономические фонды целевого назначения, финансовые санкции, арендная плата, процентные ставки по ссудам, депозитам, облигациям, паевые взносы, вклады в уставный капитал, портфельные инвестиции, дивиденды, дисконт, котировка валютного курса рубля и т. п.

Методические материалы по теме 1

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [1, с. 16-29; 3, с.15-47].

Тема 2. Финансовое обеспечение текущей деятельности предприятий в отдельных отраслях

Форма занятия – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Оборотный капитал предприятий отдельных отраслей экономики и его роль в производственно-коммерческой деятельности.

Вопрос 2. Показатели эффективности использования оборотного капитала.

Вопрос 3. Краткосрочное кредитование предприятий отдельных отраслей экономики.

Методические указания по изучению темы 2

Цель изучения темы – составить представление об источниках финансового обеспечения основных направлений текущей деятельности предприятия.

Вопрос 1. Оборотный капитал предприятий отдельных отраслей экономики и его роль в производственно-коммерческой деятельности.

Оборотный капитал – средства, которые одновременно участвуют и в процессе производства продукции (товаров, работ, услуг), и в процессе ее реализации. Также, оборотный капитал обслуживает процесс хозяйственной деятельности предприятий. Особенности оборотного капитала - это:

- полное потребление в течение одного производственного цикла и полный перенос их стоимости на вновь созданную продукцию;

- оборотные средства в качестве наиболее ликвидных ресурсов не расходуются и не потребляются, но они постоянно возобновляются в хозяйственном обороте;

- в течение одного оборота оборотные средства меняются с денежной формы на товарную и с товарной на денежную;

- абсолютная потребность в оборотных активах зависит от объема хозяйственной деятельности и поэтому должна регулироваться.

Оборотный капитал (средства) – это совокупность денежных средств, предназначенных для образования *оборотных фондов и фондов обращения*.

Оборотные фонды обслуживают процесс производства, находятся на предприятии и расходуются на выпускаемую продукцию. Фонды обращения функционируют за пределами предприятия в сфере обращения. Они не потребляются, а лишь авансируются. *Оборотные фонды* учитываются как в натуральном, так и стоимостном выражении.

Следует различать понятия "оборотные фонды" и "оборотные средства". *Оборотные производственные фонды по вещественному содержанию* представляют собой в основном предметы труда (сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, незавершенное производство, полуфабрикаты). Кроме того, к оборотным фондам относятся и некоторые орудия труда: запасные части для текущего ремонта, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. *Оборотные средства* отражаются в показателях бухгалтерской отчетности. В них входят следующие показатели: 1) запасы: сырье, материалы, топливо, малоценные и быстро изнашивающиеся предметы, животные на выращивании и откорме, незавершенное производство,

готовая продукция и товары для перепродажи, прочие запасы и затраты; 2) дебиторская задолженность: покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы; 3) краткосрочные финансовые вложения: вложения на срок не более 1 года в ценные бумаги других предприятий, облигации государственных и муниципальных займов, а также предоставляемые другим предприятиям займы. При этом выделяют инвестиции в зависимые общества, собственные акции, выкупленные у акционеров, прочие краткосрочные вложения; 4) денежные средства: касса, расчетные счета, валютные счета, прочие денежные средства.

Основное назначение средств, вложенных в оборотные производственные фонды, заключается в обеспечении планомерного и ритмичного процесса производства на предприятии. Средства предприятий, вложенные в запасы готовой продукции, предназначенной для реализации, денежные средства, находящиеся в кассе, на счетах в банке и в пути, средства в расчетах, суммы, находящиеся в незаконченных расчетах за реализованную продукцию, составляют средства *в фондах обращения*.

Вопрос 2. Показатели эффективности использования оборотного капитала.

Эффективность использования оборотных средств предприятия оценивается с использованием следующих показателей:

1) Длительность одного оборота (Д). Показывает, за какой срок к предприятию возвращаются его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции. Определяется по формуле:

$$Д = C_{ср} \times T_{пер} / V_p \quad (1)$$

2) Коэффициент оборачиваемости (Коб). Информирован о количестве оборотов, совершаемых за определенный период оборотными средствами организации. Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$Коб = V_p / C_o \quad (2)$$

При анализе показателя необходимо уделить внимание сравнению уровня коэффициента оборачиваемости по данным анализируемого предприятия и

родственных предприятий, а также компаний-конкурентов. Одним из главных направлений анализа является и изучение динамики показателя. Рост показателя говорит об ускорении оборачиваемости.

3) Коэффициент загрузки оборотных средств (K_z). Показатель характеризует величину оборотных средств, приходящихся на один рубль реализованной продукции:

$$K_z = C_{cp} / V_p = 1 / K_{об}. \quad (3)$$

4) Рентабельность оборотных средств (P_c). Показатель рассчитывается как отношение прибыли (валовой или чистой) к среднегодовой стоимости оборотных средств по следующей формуле:

$$P_c = Пч / C_{cp} \times 100 \%, \quad (4)$$

где $T_{пер}$ - число дней в периоде; V_p - выручка; $Пч$ - чистая (валовая) прибыль; C_{cp} - среднегодовая стоимости оборотных средств.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств, т. е. сокращение времени прохождения оборотными средствами всего кругооборота и отдельных его стадий снижает потребность в этих средствах, происходит высвобождение оборотных средств из оборота. И наоборот, замедление оборачиваемости, сопровождается вовлечением дополнительных средств в оборот, что негативно влияет на эффективность использования оборотных средств.

Высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости может быть абсолютным и относительным.

Абсолютное высвобождение оборотных средств ($C_{абс}$) происходит в тех случаях, когда объем реализации обеспечен меньшим использованием оборотных средств в отчетном периоде (C_1) по сравнению с базисным периодом или плановой потребностью (C_0):

$$C_{абс} = C_1 - C_0. \quad (5)$$

Относительное высвобождение оборотных средств ($C_{отн}$) получается при ускорении оборачиваемости с ростом объема продаж или производства. Главное отличие от абсолютного высвобождения, это то что, при этом средства компании

не могут быть изъяты из оборота без сохранения непрерывности производства. Относительное высвобождение оборотных средств определяется по формуле:

$$C_{\text{отн}} = (C_0 * V_1) / V_0 - C_1, \quad (6)$$

где, V_0, V_1 - объем реализованной продукции в базисном (плановом) и отчетном периоде; C_0, C_1 - средний остаток оборотных средств в базисном (плановом) и отчетном периоде.

Вопрос 3. Краткосрочное кредитование предприятий отдельных отраслей экономики.

Основными организационно-экономическими формами кредита являются коммерческий и банковский. Они различаются по составу участников, объектам кредитования, величине процента и сфере использования. *Коммерческим* называют такой кредит, который предоставляется товарами с отсрочкой платежа. *Банковский* – непосредственно оформляется банком.

Механизм банковского кредитования – способ и условия предоставления, погашения и контроля за ссудами. Он устанавливается в кредитном договоре и зависит от класса кредитоспособности предприятия – заемщика и уровня кредитного риска. Кредитоспособность характеризует возможность предприятия полностью и своевременно рассчитаться с кредитором по долговым обязательствам, погасив заем и процент за кредит.

Оценка кредитоспособности завершается установлением соответствующего класса: высокого (первоклассный заемщик), среднего (заемщик второго класса) или низкого (третий класс). Класс кредитоспособности предприятия–заемщика и уровень кредитного риска зависят от результатов оценки качества предприятия-заемщика и его финансового состояния. Коммерческие банки РФ используют разные методики определения класса кредитоспособности. Практически все они основаны на расчете основных финансовых коэффициентов за отчетный год и в динамике за 2-3 последних года. Среди них:

- *коэффициент ликвидности*, позволяющий спрогнозировать способность заемщика в ближайшее время рассчитаться по обязательствам;

- *коэффициент покрытия*, позволяющий определить верхнюю границу кредитования и рассчитываемый делением всех оборотных активов (включая незавершенное производство) на платежные обязательства, с приемлемым значением 1,5-2;

- *коэффициент собственных оборотных средств*, характеризующий способность формирования оборотных активов за счет собственного оборотного капитала (определяется как частное от деления собственного оборотного капитала на оборотные активы), с оптимальным значением 0,5, а минимально допустимым 0,1;

- *коэффициент маневренности*, характеризующий мобильность (подвижность) собственного капитала (определяется как частное от деления собственного оборотного капитала на величину собственных средств предприятия), с оптимальным значением 0,5.

На основе оценки кредитоспособности и уровня кредитного риска разрабатываются основные условия кредитования – механизм выдачи и погашения ссуд. Набор основных звеньев и условий функционирования механизма краткосрочного банковского кредитования включает:

- объект и метод кредитования;
- форму ссудного счета, характер операций по которой соответствует содержанию объекта и метода кредитования;
- основные направления контроля за соответствующими принципами кредитования.

Практическая реализация условий кредитования (механизма кредитования) осуществляется в процессе выдачи и погашения ссуд, начисления и уплаты процентов за пользование ими, корректировки содержания кредитного договора. Ведущим звеном этого механизма является объект, определяющий в зависимости от класса кредитоспособности соответствующие *методы кредитования* (по обороту, имеющий платежный характер; или по остатку – с компенсационным порядком выдачи ссуд или комбинированный), *форму ссудного счета* (контокоррентный - активно-пассивный счет, специальный

ссудный или отдельный ссудный – виды оборотно-сальдовых счетов с разными способами погашения долга или простой ссудный) и *способы обеспечения* принципов плановости и обеспеченности ссуд.

Методические материалы по теме 2

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 2: [1, с. 179-199; 2, с. 124-167].

Тема 3. Финансовый механизм инвестиционной деятельности предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Инвестиции на предприятиях отдельных отраслей экономики, их виды и источники финансирования.

Вопрос 2. Финансирование и кредитование капитальных вложений на предприятиях.

Вопрос 3. Страхование рисков, связанных с инвестициями.

Методические указания по изучению темы 3

Цель изучения темы – составить представление о механизме инвестиционной деятельности предприятий в отдельных отраслях

Вопрос 1. Инвестиции на предприятиях отдельных отраслей экономики, их виды и источники финансирования.

Основная цель изучения инвестиционной привлекательности отраслей экономики и регионов состоит в обеспечении диверсификации их деятельности, особенно в сфере реального инвестирования. Для инвестора, принимающего инвестиционное решение, важно определить, в какой отрасли и в экономическом

регионе с наибольшей эффективностью может быть осуществлен конкретный инвестиционный проект, какие направления инвестиций будут иметь наилучшие перспективы и обеспечат высокий доход на вложенный капитал.

Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности отраслей экономики и регионов осуществляются методами: мониторинг системы информативных показателей; построение системы аналитических показателей, их анализ и оценка; прогнозирование инвестиционной привлекательности.

Любое инвестирование, будь это реальное или финансовое, предполагает вложение капитала в различные объекты предпринимательской деятельности с целью получения дохода в будущем, в виде процента или других форм прибыли.

Финансирование – это планомерный процесс привлечения денежных средств, обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами различных проектов. Финансирование всегда осуществляется на принципах плановости, целевой направленности денежных средств, безвозвратности ассигнований (если выделяемые средства направляются из бюджетов разных уровней).

процесс финансирования определяет пути направления привлечения капитала.

Инвестирование – это вложение капитала с целью получения в будущем прибыли или дохода. В такой трактовке финансирование является первичным процессом, а инвестирование представляется как способ финансирования.

Новизна инвестиционного подхода заключается в следующем:

- происходит смена приоритетов в финансовой деятельности компаний;
- управление инвестициями занимает одно из ведущих мест в деятельности предприятий;
- в финансовой практике инвестиций широко используется теория компромиссов. Экономические компромиссы состоят в расчетах, отражающих как интересы различных подразделений, так и всех фирм - участниц инвестиционного процесса;

- используется комплексный подход к вопросам движения денежных средств в процессе воспроизводства, что предполагает согласование процессов, связанных с денежными потоками.

Продуманное инвестирование решает целый комплекс экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, а также создает благоприятные условия для реформирования экономики и ее реструктуризации. Инвестиции являются элементом, обеспечивающим эффективное функционирование финансово-кредитной системы России.

Под инвестициями подразумевается увеличение объема капитала, функционирующего в экономической системе, а также инвестиции трактуются не как возможность расширенного потребления в будущем, а как совокупность определенных затрат в настоящем, осуществляемых при посредстве ряда инструментов. *Инвестиционная привлекательность отраслей* – интегральная характеристика отдельных отраслей экономики с позиции перспективности развития, доходности инвестиций и уровня инвестиционных рынков. Оценка инвестиционной привлекательности отдельных отраслей осуществляется при разработке инвестиционной стратегии компании. Одной из главных задач, стоящих перед инвестором, является выбор в качестве объекта инвестирования компаний тех отраслей, которые имеют наилучшие перспективы развития и могут обеспечить наиболее выгодную эффективность инвестиций.

Оценка инвестиционной привлекательности отдельных отраслей (подотраслей) экономики осуществляется по следующим основным элементам:

а) уровень перспективности развития отрасли оценивается на основе следующих основных показателей и характеристик;

б) уровень среднеотраслевой рентабельности деятельности предприятий отрасли оценивается на основе следующих коэффициентов.

Инвестиционная политика - определение наиболее приоритетных направлений капитальных вложений, от которых зависит повышение эффективности экономики, обеспечение наибольшего прироста продукции

национального дохода на каждый рубль затрат. Такими направлениями могут быть:

- *запуск новых производств*, освоение новых направлений деятельности, технологий с целью выпуска нового ассортимента товаров или предоставляемых услуг;

- *повышение эффективности работы предприятия*. Пример, замена старого оборудования, повышение квалификации сотрудников предприятия, перемещение мощностей и т. д.;

- *расширение производства* – увеличение объемов выпускаемой продукции, расширение ассортимента и видов услуг;

- *соблюдение требований законодательства*, удовлетворение требований госорганов;

- *покупка ценных бумаг или иных финансовых инструментов* – приумножение капитала владельца предприятия.

Вопрос 2. Финансирование и кредитование капитальных вложений на предприятиях.

Формирование источников финансирования капитальных вложений представляет собой трансформацию сбережений и привлекаемых денежных и других активов в инвестиционные ресурсы. На практике указанные средства изымаются из простого воспроизводства и включаются в расширенное.

В финансировании инвестиционных процессов преобладают не адаптированные к современным условиям механизмы и инструменты реализации рассматриваемого процесса. Планирование инвестиционных ресурсов отталкивается от ресурсов и мощностей, а не от изменения спроса на изготавливаемую продукцию, конъюнктуру рынка, в том числе рынка инвестиций. Система финансового обеспечения инвестиционного процесса складывается из источников и методов финансирования инвестиционной деятельности. Среди *источников финансирования капитальных вложений* выделяются:

- собственные финансовые ресурсы и внутрихозяйственные резервы застройщиков-инвесторов (чистая прибыль; амортизационные отчисления;

средства, выплачиваемые органами страхования в форме возмещения потерь от стихийных бедствий, аварий и т. д.);

- заемные средства (банковские кредиты, облигационные займы и др.);

- привлеченные средства (средства, полученные от эмиссии акций, паевые и иные взносы юридических и физических лиц в уставный (складочный) капитал);

- денежные средства, централизуемые добровольными союзами (объединениями) предприятий и финансово-промышленными группами, средства мобилизуемые застройщиками в порядке долевого участия в строительстве объектов);

- средства федерального и региональных бюджетов, предоставляемые на безвозмездной и возмездной основе, а также средства бюджетов субъектов РФ;

- иностранные инвестиции: средства, предоставляемые иностранными инвесторами в форме кредитов, займов, взносов в уставные (складочные) капиталы российских предприятий; кредиты и займы, предоставляемые России международными финансово-кредитными организациями и другими государствами под гарантии Правительства РФ.

Капитальные вложения представляют собой использование обществом валового национального продукта на воспроизводство основных фондов. По форме они выступают как совокупность затрат на создание новых, а также техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных фондов производственного и воспроизводственного назначения.

Эффективность капитальных вложений в значительной мере зависит от их структуры. Различают отраслевую, территориальную, воспроизводственную и технологическую структуры капитальных вложений, которые определяют их соотношения в различных отраслях, регионах, формах воспроизводства основных фондов и отдельных затратах.

При финансировании их за счет собственных средств инвесторов последние сами заинтересованы в эффективности капитальных вложений, поэтому банки могут не контролировать такие вложения. Только по просьбе

инвесторов на договорных началах за отдельную плату они могут осуществлять такой контроль, например, проверять качество проектно-сметной документации или проводить контрольные обмеры оплаченных строительно-монтажных и других работ. Источником средств выступают также кредиты иностранных банков и фирм.

Вопрос 3. Страхование рисков, связанных с инвестициями.

Понятие страхования инвестиций рассматривается в широком и узком смысле. *В широком смысле* страхование инвестиций — защита имущественных интересов субъектов инвестиционной деятельности от рисков обесценивания, утраты, уничтожения капиталовложений. *В узком смысле* под страхованием инвестиций понимают страхование иностранных инвесторов от политических рисков, реализация которых может привести к глобальному, опустошительному ущербу для страхователя.

В страховой защите инвестиций выделяют следующие основные направления:

- базовое страхование основных оборотных средств и иных материальных ценностей инвестора от пожаров, взрывов аварий, различного рода стихийных бедствий;

- страхование иностранных инвесторов от материальных потерь, вызванных национализацией, экспроприацией, конфискацией собственности инвестора, гражданскими беспорядками, любыми военными действиями, разрывом контрактов из-за действий государственных органов, ограничением конвертируемости национальной валюты, режима вывоза капитала и т. д. (политические риски);

- страхование инвестиционных кредитов и банковских ссуд от риска невозврата неплатежеспособности заемщика (коммерческие риски).

Инвестиционный риск является составной частью экономического риска в виде совокупности специфических рисков, генерируемых факторами неопределенности внутренних и внешних условий осуществления инвестиционной деятельности субъекта экономики, и представляет собой

измеримую вероятность (угрозу) потерь активов и ресурсов, недополучения доходов от них или появления дополнительных инвестиционных расходов и (или) возможность получения значительной выгоды (дохода) в процессе осуществления инвестиционной деятельности субъекта экономики.

Страхование инвестиционных рисков представляет собой страхование (защиту) имущественных интересов субъекта экономики при наступлении страхового события специальными страховыми компаниями (страховщиками) за счет страховых (денежных) фондов, формируемых ими путем получения от страхователей страховых премий (страховых взносов), а также некоторых других дополнительных источников (в случае страхования политических рисков — нередко за счет средств государственного бюджета), предусматривающее обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов (дополнительных расходов) лица, в пользу которого заключен договор страхования. Страхование инвестиционных рисков включает объекты имущественного страхования, страхования ответственности и личного страхования. Так, имущественное страхование, охватывает практически все основные виды материальных и нематериальных активов субъекта экономики.

В инвестиционных процессах рассматриваются следующие виды страхования:

- страхование ответственности за непогашение кредитов;
- страхование потери прибыли;
- страхование простоя производства;
- страхование коммерческих рисков, в том числе от невыполнения;
- страхование экологических рисков проекта; - страхование машин и оборудования от поломок;
- страхование жизни и здоровья сотрудников;
- страхование политических рисков, включая страхование экспортных кредитов;

- страхование от финансовых потерь в результате преступной небрежности и халатности служащих при исполнении своих обязанностей;

- страхование от понижения доходов в связи с прерыванием деятельности из-за аварий или других событий.

Методические материалы по теме 3

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [2, с. 320-329; с. 321-369].

Тема 4. Основные фонды, имущество и нематериальные активы предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Состав и структура внеоборотных активов предприятий отдельных отраслей, их характеристика и источники финансирования

Вопрос 2. Методы амортизации и виды амортизируемого имущества.

Вопрос 3. Механизм воспроизводства основных фондов и имущества предприятий различного профиля.

Методические указания по изучению темы 4

Цель изучения темы – составить представление о внеоборотных активах, составе структуре, методах амортизации и способах воспроизводства

Вопрос 1. Состав и структура внеоборотных активов предприятий отдельных отраслей, их характеристика и источники финансирования.

Часть производственных фондов (средства труда), которые многократно участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму, постепенно изнашиваясь, переносят свою стоимость по частям на вновь создаваемую продукцию, называется основными фондами (ОФ).

Основные признаки, которые помогают определить ОФ:

- 1) вещественное наличие в трудовом и производственном процессе;
- 2) стоимость фондов отражена в цене на производимый товар;
- 3) нет потери натуральной формы в процессе эксплуатации длительный промежуток времени;
- 4) восстанавливаются за счет амортизации.

К основным фондам относятся: здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие основные средства.

К основным фондам относятся также капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты. Капитальные вложения в многолетние насаждения, улучшение земель включаются в состав основных средств ежегодно в сумме затрат, относящихся к принятым в эксплуатацию площадям независимо от окончания всего комплекса работ.

Основные средства - это термин, который присущ бухгалтерскому и налоговому учету. Данное понятие означает все объекты, которые участвуют в коммерческой и производственной деятельности предприятия. Их стоимость должна превышать сумму 100 тыс. руб. и срок эксплуатации должен составлять более 1 года. Использование в целях производственно-коммерческой деятельности. Не предназначены для перепродажи.

Состав и структура основных фондов зависят от особенностей специализации отрасли, технологии и организации производства, технической оснащенности. Структура основных фондов может быть различна по отраслям промышленности и внутри отдельной отрасли в связи с теми же причинами.

Видовая структура фондов отражает специфику отрасли. В добывающих отраслях преобладают сооружения и передаточные устройства, в обрабатывающих отраслях – рабочие машины и оборудование.



Рисунок 2 – Состав основных средств

Видовая структура основных фондов различна в отраслях промышленности. Показатели ОПФ:

- 1) характеризующее движение ОПФ - коэффициент обновления, коэффициент выбытия, коэффициент прироста, среднегодовая стоимость ОПФ;
- 2) показатели эффективности использования – фондоотдача (выпуск продукции на 1 руб.), фондоёмкость;
- 3) показатели состояния ОПФ – коэффициент износа, коэффициент годности;
- 4) показатели степени использования ОПФ - сменность оборудования, коэффициент экстенсивности.

Вопрос 2. Методы амортизации и виды амортизируемого имущества.

Основные средства при поступлении на предприятие учитываются по начальной стоимости, которая сформирована из следующих затрат:

- выплата поставщику по договору поставки;
- затраты на транспортировку;

- расходы на демонтаж и монтаж;
- проценты по коммерческим кредитам и краткосрочным займам;
- оплата информационных, консультационных, посреднических услуг;
- иные расходы.

Получившаяся цена основного средства может быть изменена только на законном основании, шесть возможных причин: достройка; реконструкция; модернизация; дооборудование; частичная ликвидация; переоценка.

Амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые используются для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 мес. и первоначальной стоимостью более 100 000 руб.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

- 1) имущество бюджетных организаций;
- 2) имущество некоммерческих организаций, полученное в качестве целевых поступлений;
- 3) имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования;
- 4) объекты внешнего благоустройства (объекты лесного хозяйства, объекты дорожного хозяйства, сооружение которых осуществлялось с привлечением источников бюджетного финансирования;

5) приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства.

Кроме этого, нельзя начислять амортизацию, если собственность передана или получена в безвозмездную эксплуатацию по договорам, либо отсутствует документальное подтверждение фактических расходов на ее покупку или изготовление.

Необходимо знать, что *НЕ может* быть начислена амортизация: к природным ресурсам; купленным произведениям искусства; изданиям (журналы, книги); одомашненным диким животным; ценным бумагам; форвардным и фьючерсным сделкам; а также объектам, для создания которых привлекались бюджетные средства либо была ранее оказана безвозмездная помощь.

Начисление амортизации объектов основных средств в целях бухгалтерского учета производится одним из следующих способов:

- 1) линейный способ;
- 2) способ уменьшаемого остатка;
- 3) способ списания стоимости по сумме лет срока полезного использования;
- 4) способ списания стоимости пропорционально объему выпускаемой продукции (продаже товаров, работ услуг). При этом НМА амортизируются только линейным способом

Вопрос 3. Механизм воспроизводства основных фондов и имущества предприятий различного профиля.

Воспроизводство основных фондов — это непрерывный процесс их обновления путем приобретения новых, реконструкции, технического перевооружения, модернизации и капитального ремонта, включающий следующие взаимосвязанные стадии: создание; потребление; амортизация; восстановление и возмещение.

На схеме стадии воспроизводства основных фондов разделены на две части. Одна часть — это **создание основных фондов**, что чаще всего происходит

вне предприятия. *Создание основных фондов в соответствии с их структурой происходит в двух сферах: строительной индустрии и машиностроении, в том числе в приборостроении.*

Вторая часть — это стадии, которые осуществляются внутри предприятия.

Начальной стадией воспроизводства *основных фондов*, которая осуществляется на предприятии, является стадия их приобретения и формирования. Для нового предприятия, которое только создается, процесс формирования означает строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, соответствующего технологическому процессу, стоимости и качеству продукции.

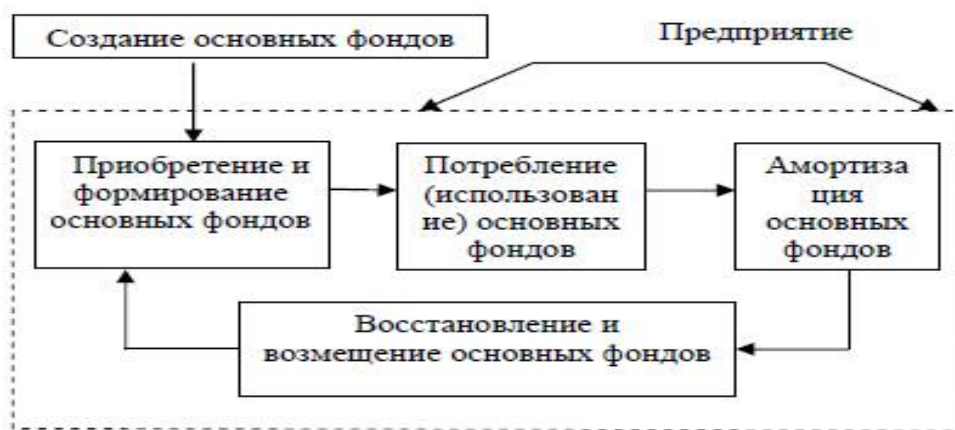


Рисунок 3 – Стадии воспроизводства основных фондов

Для более детального анализа процесса воспроизводства основных фондов можно использовать следующие *показатели*:

- коэффициент обновления основных фондов - $K_{обн} = \frac{\text{Стоимость поступивших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}}$
- коэффициент прироста основных фондов $K_{пр} = \frac{\text{Сумма прироста основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало периода}}$
- коэффициент выбытия основных фондов $K_{выб} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало периода}}$
- коэффициент износа $K_{изн} = \frac{\text{Сумма износа основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств на соответствующую дату}}$
- коэффициент годности $K_{год} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}$

Процесс воспроизводства основных фондов может осуществляться за счет различных источников.

Методические материалы по теме 4

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 4: [1, с. 132-151; 3, с. 359-387].

Тема 5. Финансирование затрат на производство и выручка предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – лекция

Вопросы для изучения

Вопрос 1. Затраты и себестоимость продукции на предприятиях в отдельных отраслях экономики.

Вопрос 2. Доходы предприятий. Выручка как основной источник финансирования затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Методические указания по изучению темы 5

Цель изучения темы – дать представление о механизме финансирования расходов /затрат на предприятиях различных отраслей и роли сущности выручки от реализации.

Вопрос 1. Затраты и себестоимость продукции на предприятиях в отдельных отраслях экономики.



Рисунок 4 – Состав расходов, связанных с производством

Расходами, связанными с производством и реализацией, являются расходы, на изготовление продукции и ее продажу, приобретение и продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

Внерезультативные расходы – это расходы, не связанные с производством и реализацией, включающие обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. Себестоимость является обобщающим показателем, всесторонне характеризующим производительно-хозяйственную деятельность предприятия.

Себестоимость – важнейший экономический показатель работы предприятия. В себестоимости находит отражение уровень применения техники, уровень организации производства и труда, степень использования ОПФ и оборотных средств и условия работы предприятия.

Себестоимость является определяющим показателем при выборе эффективного варианта новой техники, эффективного варианта строительства, при внедрении новых технологий и при выпуске новых видов продукции.

Для планирования, учета и анализа все затраты на предприятии группируются по отдельным признакам. Расходы, связанные с производством и

реализацией, подлежат группировке по следующим экономическим элементам:
1) материальные расходы; 2) расходы на оплату труда; 3) суммы начисленной амортизации; 4) прочие расходы.

Различают себестоимость *технологическую (операционную, агрегатную), цеховую, производственную и полную*.

Технологическая (операционная, агрегатная) себестоимость - это сумма затрат, связанная непосредственно с осуществлением производственного процесса в рамках одной технологической операции.

Цеховая себестоимость – это сумма затрат по производственному подразделению (цеху) в целом.

Производственная себестоимость шире технологической и цеховой и включает в себя все затраты организации, связанные с процессом производства в целом.

Полная себестоимость – это сумма затрат на производство и продажу продукции.

Для определения себестоимости продукции все затраты организации подразделяют на калькуляционные статьи, которые отражают направления затрат и (или) группируют их по однородности. Производимые в процессе производства и управления затраты собираются организацией в разрезе этих статей.

В зависимости от отрасли производства набор калькуляционных статей может изменяться. Типовой перечень калькуляционных статей представлен следующим образом: 1) сырье и основные материалы, покупные изделия, полуфабрикаты; 2) возвратные отходы (показываются со знаком минус и вычитаются из сырья и основных материалов); 3) топливо и энергия на технологические цели; 4) расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых производственным процессом; 5) отчисления на социальные нужды; 6) амортизация основных средств; 7) затраты на ремонт и содержание основных средств; 8) расходы на подготовку и освоение производства; 9)

общепроизводственные расходы; 10) общехозяйственные расходы; 11) коммерческие расходы.

Группировка затрат по статьям калькуляции позволяет определить технологическую, цеховую, производственную и полную себестоимость.

Цикл производства в сельском хозяйстве составляет год. И период этот не совпадает с годом календарным. В общем случае период накопления затрат под урожай N-го года начинается осенью года предыдущего с подготовки почвы, а заканчивается такими операциями, как подработка, сушка или даже первичная переработка сельхозпродукции. То есть, обычна ситуация, когда затраты на некую культуру текущего года еще не завершены, а уже закладываются затраты под урожай следующего года. Традиционным способом снижения себестоимости продукции является экономия всех видов ресурсов на предприятии.

Для снижения расходов, связанных с материальными ресурсами необходимо применение ресурсосберегающих технологий, прогрессивных норм расхода материалов, повышение качества сырья и пр. Для снижения общепроизводственных и общехозяйственных расходов следует совершенствовать структуру управления организацией, повышать эффективность труда управленцев.

Вопрос 2. Доходы предприятий. Выручка как основной источник финансирования затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

В соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации" доходами признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)".

Укрупненно все возникающие доходы различают как:

1. *Доходы, связанные с производством и реализацией* товаров (работ, услуг). Согласно налоговому законодательству, реализацией товаров, услуг признаются:

- передача права собственности на товары одного лица другому;
- выполнение работ одним лицом для другого;
- оказание услуг одним лицом другому, включая обмен товарами на возмездной или безвозмездной основе.

Выручка (оборот и объём продаж) — полная сумма требований (в том числе неоплаченных), предъявленных предприятием или предпринимателем покупателям в результате реализации произведённой продукции, услуг, работ за определённый период. Выручка является одним из видов доходов компании.

2. *Внереализационные доходы*, т. е. те доходы, которые не связаны непосредственно с основной деятельностью по производству и реализации продукции (работ, услуг). По сути, внереализационный доход – это любой обоснованный источник дохода, расположенный вне кругооборота капитала на предприятии.

Доход характеризует общую сумму средств, которая поступает предприятию за определённый период и за вычетом налогов может быть использована на потребление и инвестирование. Доход иногда является объектом налогообложения.

В современных условиях доходы предприятия состоят из: 1) дохода (выручка) от реализации продукции, работ услуг; 2) валового дохода; 3) дохода от основной деятельности; 4) дохода от неосновной деятельности; 5) совокупного дохода до налогообложения; 6) совокупного дохода после налогообложения; 7) дохода или убытка от чрезвычайных ситуаций; 8) чистого дохода.

Каждый производитель сам определяет соотношение спроса и предложения. Прибыль и доходы зависят от того, насколько правильно будет проведен анализ структуры рынка и выбран подходящий сегмент для реализации товара. Стоит учитывать также ценовую политику монополистов, объемы товарооборота и товарную номенклатуру. Доходы подразделяют на несколько категорий, все их виды, порядок высчитывания итоговых значений на предприятиях разного типа указаны в НК РФ. Все доходы от производства

формируются благодаря реализации товаров или услуг, а также прав имущественного владения (реализационные доходы) и вне реализационного цикла.

Методические материалы по теме 5

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 5: [1, с. 179-204; 2, с. 130-156].

Тема 6. Финансовые результаты деятельности предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Формирование финансовых результатов от обычных видов деятельности на предприятиях в отдельных отраслях экономики.

Вопрос 2. Механизм формирования, распределения и использования прибыли. Характеристика направлений использования прибыли предприятий.

Вопрос 3. Система показателей рентабельности производства предприятий. Основные факторы, определяющие рентабельность, и их взаимосвязь.

Методические указания по изучению темы 6

Цель изучения темы – составить представление о формировании финансовых результатов предприятия, их значении и роли в хозяйственной деятельности.

Вопрос 1. Формирование финансовых результатов от обычных видов деятельности на предприятиях в отдельных отраслях экономики.

Финансовый результат - это прибыль или убыток от деятельности организации. Финансовые результаты за отчетный период характеризуются системой взаимосвязанных отчетных показателей. Основные показатели финансовых результатов и алгоритм их формирования представлены в форме № 2 "Отчет о прибылях и убытках" бухгалтерской отчетности.

Финансовый результат определяется путем сопоставления доходов и расходов организации (предприятия) и находит свое выражение в виде определенного показателя прибыли (убытка).

Финансовые результаты деятельности предприятия отражаются в формах:

1) как результаты (прибыль или убыток) от реализации продукции, работ, услуг;

2) как результаты, не связанные непосредственно с процессом реализации, так называемые операционные и внереализационные доходы и потери – в корреспонденции со счетами учета прочих доходов и расходов, учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств и т. п.

Прибыль является обобщающим (интегральным) результатом деятельности и выступает абсолютным показателем эффективности производственно-торговой деятельности. На современном экономическом рынке любое предприятие имеет целью извлечение прибыли, однако, не каждая организация ее получает.



Рисунок 5 – Формирование финансового результата предприятия

Вопрос 2. Механизм формирования, распределения и использования прибыли. Характеристика направлений использования прибыли предприятий.

Прибыль – это характеристика эффективности функционирования предприятия, главный итоговый показатель. Она высчитывается путем сравнения доходов и расходов. В случае, когда доходы больше, чем расходы, то полученный результат свидетельствует об извлечении прибыли.

Прибыль стимулирует инвесторов к вложению в такие сферы, которые показывают наибольший прирост стоимости за минимальное время. *Прибыль*, если понимать ее как характеристику рыночных отношений, имеет следующие функции: 1) показывает уровень финансовой эффективности функционирующего предприятия; 2) считается основополагающей частью

экономического ресурса организации; 3) позволяет формировать бюджет на различных уровнях; 4) позволяет оценить, насколько обоснованными были расходы на производство; 5) позволяет определить рентабельность использования собственных и заемных средств, основных фондов пр.

<i>Виды прибыли</i>	
Валовая прибыль	<ul style="list-style-type: none"> • разность между выручкой от продажи товаров, продукции (работ, услуг) и себестоимостью проданных товаров (работ и услуг);
Прибыль от продаж	<ul style="list-style-type: none"> • валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов
Прибыль до налогообложения	<ul style="list-style-type: none"> • прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов за вычетом прочих расходов
Чистая прибыль	<ul style="list-style-type: none"> • прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная на величину текущего налога на прибыль

Рисунок 6 – Основные формы (виды) прибыли

Не менее важны убытки. Они позволяют проанализировать ошибочные ходы и выявить просчеты в финансовом плане предприятия, а затем организовать наиболее эффективным образом сбыт продукции, производственный процесс и расходование средств.

Под *бухгалтерской прибылью* обычно понимается "*прибыль*" исчисленную в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и указываемая в отчете о прибылях и убытках как разница между доходами и расходами, признаваемыми в отчетном периоде.

Экономическая прибыль отличается от бухгалтерской тем, что при ее расчете учитывается стоимость использования всех долгосрочных и иных процентных обязательств (источников), а не только расходов по уплате процентов по заемным средствам, как это имеет место при расчете бухгалтерской прибыли.

Прибыль и рентабельность являются основными индикаторами эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Поддержание необходимого уровня прибыльности — объективная

закономерность нормального функционирования организации в рыночной экономике. Систематическая нехватка прибыли и ее неудовлетворительная динамика свидетельствуют о неэффективности бизнеса. Направления использования прибыли представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 - Основные направления распределения прибыли

Главная цель *управления* прибылью — максимизация благосостояния собственников в текущем периоде и в перспективе:

- получение максимальной прибыли, соответствующей ресурсам организации и рыночной конъюнктуре;
- обеспечение оптимальной пропорции между уровнем формируемой прибыли и допустимым уровнем риска;
- обеспечение выплаты дохода на инвестированный собственниками капитал;
- получение достаточного объема инвестиционных ресурсов, сформированных за счет прибыли, в соответствии с задачами развития бизнеса;
- обеспечение роста рыночной стоимости организации и эффективности программ участия персонала в распределении прибыли.

Факторы, влияющие на её получение (увеличение) представлены на рисунке 8.

При распределении прибыли, определении основных направлений ее использования прежде всего учитывается состояние конкурентной среды, которая может диктовать необходимость существенного расширения и обновления производственного потенциала предприятия.



Рисунок 8 – Факторы, влияющие на увеличение прибыли.

Вопрос 3. Система показателей рентабельности производства предприятий. Основные факторы, определяющие рентабельность, и их взаимосвязь (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели рентабельности организации

№ п/п	Показатели	Способ расчета	Пояснения
1	Рентабельность продаж	$R1 = \frac{Пп * 100\%}{B}$	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу проданной продукции
2	Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = \frac{Под * 100\%}{B}$	Показывает уровень прибыли в выплате налога
3	Чистая рентабельность	$R3 = \frac{Пч * 100\%}{B}$	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки
4	Экономическая рентабельность	$R4 = \frac{Пч * 100\%}{стр300_или_стр700}$	Показывает эффективность использования всего имущества организации
5	Рентабельность собственного капитала	$R5 = \frac{Пч * 100\%}{стр490}$	Показывает эффективность использования собственного капитала
6	Валовая рентабельность	$R6 = \frac{Пв * 100\%}{B}$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу валовой выручки
7	Затратоотдача	$R7 = R = \frac{Пп * 100\%}{Затраты на пр - во проданной продукции}$	Показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 руб. затрат
8	Рентабельность перманентного капитала	$R8 = \frac{Пч * 100\%}{стр490 + стр590}$	Показывает эффективность использования капитала вложенного в деятельность организации на длительный срок
9	Коэффициент устойчивости экономического роста	$R7 = \frac{Пч - (дивиденды выпла - чиваемые акционерам)}{стр140/100\%}$	Показывает, какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово хозяйственной деятельности

Рентабельность предприятия как один из главных экономических показателей, который хорошо характеризует прибыльность от труда предпринимателя. Его расчет поможет понять насколько выгодным является выбранный проект или направление.

Рентабельность бизнеса – это соотношение между затратами на процесс производства и полученной в итоге прибыли. Если по прошествии периода (квартала или года) бизнес-проект дал прибыль, то его называют рентабельным и выгодным для владельца.

Экономисты выделяют три значимые группы, которые применяются практически повсеместно:

Рентабельность продукции или услуг: за основу берется соотношение полученной чистой прибыли от проекта (или направления в производстве) и затраченных на него расходов. Его можно рассчитать, как для целого предприятия, так и для одного конкретного товара;

Рентабельность всего предприятия: эта группа включает множество показателей, которые помогают охарактеризовать все предприятие в целом. Ее используют для анализа работающего проекта потенциальными инвесторами или владельцами;

Рентабельность активов: довольно большая группа разнообразных показателей, которые показывают предпринимателю целесообразность и полноту использования определенного ресурса. Они позволяют определить рациональность применения кредитов, собственных финансовых вложений или других важных активов.

Коэффициент общей рентабельности - основной и самый распространенный показатель оценивающий прибыльность предприятия - это коэффициент общей рентабельности. Данный показатель определяется как отношение прибыли до налогообложения к выручке от реализации товаров, работ и услуг, производимых предприятием.

Коэффициент рентабельности продаж - позволяет определить, сколько прибыли компания имеет с каждого рубля выручки от реализации товаров, работ

или услуг. Данный показатель рассчитывают как в целом, так и по отдельным товарным позициям.

Коэффициент рентабельности производства - рентабельность производства позволяет оценить эффективность производства товаров, оказания услуг или выполнения работ. Показатель позволяет определить, какую прибыль получает компания с каждого рубля понесенных затрат.

Реальную полную картину о состоянии дел на предприятии можно получить при расчете и анализе нескольких показателей. Это позволит увидеть ситуацию с разных сторон, понять причину снижения (или увеличения) расходов по любым статьям.

Методические материалы по теме 6

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 6: [1, с. 41-74; 3, с.177-209].

Тема 7. Планирование в системе управления финансами предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Финансовое планирование на предприятиях в отдельных отраслях экономики. Виды и технологии финансового планирования. Стратегическое финансовое планирование. Tактическое финансовое планирование.

Вопрос 2. Нормативы финансовой деятельности и финансовый план. Особенности внешнего и внутреннего финансового планирования на предприятиях различного профиля.

Вопрос 3. Бюджеты – механизм исполнения финансового плана. Практика бюджетирования на предприятиях. Инфраструктура процесса бюджетирования. Структура и порядок составления сводного бюджета промышленного предприятия.

Методические указания по изучению темы 6

Цель изучения темы – составить представление о системе планирования в процессе управления хозяйственной деятельностью предприятия.

Вопрос 1. Финансовое планирование на предприятиях в отдельных отраслях экономики. Виды и технологии финансового планирования. Стратегическое финансовое планирование. Тактическое финансовое планирование.

Необходимость финансового планирования обусловлено относительной самостоятельностью движения денежных средств по отношению к материально-вещественным элементам. Объектом финансового планирования являются финансовые ресурсы.

Главная цель финансового планирования — определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе планирования финансовых показателей, целесообразных направлений их расходования в плановом периоде.

Основные задачи финансового планирования деятельности организации:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами оперативной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;

- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью организации.

Характер и содержание финансового планирования определяют его принципы:

- принцип интегрированности в общую систему планирования (управления);

- принцип финансового соотношения сроков;

- принцип платежеспособности;

- принцип рентабельности капиталовложений; - принцип сбалансированности рисков;

- принцип учета потребностей рынка;

- принцип предельной рентабельности.

Вопрос 2. Нормативы финансовой деятельности и финансовый план. Особенности внешнего и внутреннего финансового планирования на предприятиях различного профиля.

Финансовый план — составная часть бизнес-плана предприятия. При разработке бизнес-плана предусматривается исходить из того, что определение средств, необходимых для финансирования развития предприятия, предполагает оценку этого плана как инвестиционного проекта.

Методика расчета финансового плана:

1) планирование источников доходов и поступлений;

2) планирование расходов и отчислений;

3) проверка финансового плана.

I. Поступления: 1) Прибыль от реализации товарной продукции. Рассчитывается в ценах и условиях предыдущего (отчетного) года. Основа расчета прибыли от реализации – объем реализованной продукции и ее себестоимость на основе расчетов маркетологов. 2) Прибыль от прочей реализации (внереализационные доходы):

- доходы от реализации ненужного, неиспользуемого имущества (активов).

Определяется как разница между выручкой от реализации и затратами,

связанными с непосредственной стоимостью этого имущества, затратами по его подготовке к продаже и косвенными налогами;

- дополнительный доход в виде экономии на налоге на имущество, т. к. снижается налогооблагаемая база;

- доходы от аренды;

- проценты, получаемые от кредитов, проценты по ценным бумагам;

- внереализационные доходы – могут быть убыточными.

II. Амортизационные отчисления.

III. Финансовые ресурсы строительства при выполнении работы хозяйственным способом. Планируется на основании смет. В смету закладываются все расходы (в т. ч. премии работникам и средняя норма прибыли). Экономия появляется за счет отказа от плановых накоплений и значительной части накладных расходов.

IV. Устойчивые пассивы. В качестве финансовых ресурсов планируется прирост устойчивых пассивов (Кредиторская задолженность на законных основаниях).

V. Расчет финансовых ресурсов, закладываемых в себестоимость продукции. Из платежей в бюджет – сумма социальных налогов.

VI. Доходы от выпуска ценных бумаг. Планируются на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала и той доли акций, которая определена для реализации. За цену принимается номинальная цена акций. Учитываются суммы ценных бумаг, оставшихся в распоряжении предприятия и предполагаемые к реализации.

VII. Расчет эмиссионного дохода от реализации акций. Базируется на котировках акций на фондовой бирже.

VIII. Финансовые ресурсы от размещения облигационного займа. Рассчитываются по его объему и срокам размещения на основании данных проспекта эмиссии.

IX. Инфляционный доход. Дополнительный доход, обусловленный ростом цен.

Х. Высвобождение финансовых ресурсов при снижении нормативов оборотных средств. Появляются в связи с сокращением объемов производства, изменением условий поставок ресурсов.

ХІ. Фонд амортизационных отчислений основных средств. Остатки фонда, которые предприятие может использовать как финансовый резерв.

Вопрос 3. Бюджеты – механизм исполнения финансового плана. Практика бюджетирования на предприятиях. Инфраструктура процесса бюджетирования. Структура и порядок составления сводного бюджета промышленного предприятия.

Бюджетирование (как процесс) - процесс составления финансовых планов и смет. Бюджетирование (как технология ФП) – поставленная на регулярную основу система "сквозного" комплексного планирования, контроля и анализа хозяйственной деятельности компании (фирмы). *Основной объект* бюджетирования – бизнес как вид деятельности предприятия, обособленные территориально, технологически или по сегментам рынка.

Бюджет – финансовый план, охватывающий все стороны деятельности организации, позволяющий сопоставлять все понесенные затраты и полученные результаты на предстоящий год в целом и по отдельным подпериодам. *Функция бюджетирования* – прогнозирование финансового состояния ресурсов, доходов.

Принципы: 1) Непрерывное составление и корректировка бюджетов. 2) Унифицированность форматов, процедур и регламентов. 3) Следование постулатам теории финансового менеджмента в сочетании с национальной спецификой.

Объекты бюджетирования делятся на 3 группы:

1) центры финансовой ответственности - несут ответственность за все финансовые результаты, составляют все виды основных бюджетов, принятые в организации;

2) центры финансового учета - отвечают только за некоторые финансовые показатели, за доходы и часть затрат (например служба сбыта);

3) места возникновения затрат - отвечают только за расходы, экономию которых можно контролировать и обеспечивать.

Выстраивается финансовая структура, строятся бюджеты. Есть 4 основных группы бюджетов: 1) основные бюджеты (обязательные): бюджет доходов и расходов; бюджет движения денежных средств; расчетный баланс; 2) операционные бюджеты: бюджет продаж; бюджет запасов готовой продукции; производственный бюджет; бюджет управленческих расходов; бюджет коммерческих расходов; 3) вспомогательные бюджеты: план капитальных (первоначальных) затрат; кредитный (инвестиционный) план; 4) дополнительные (специальные) бюджеты: бюджет балансовой прибыли; бюджет чистой прибыли: бюджет НИОКР; бюджет технической реконструкции производства; налоговый бюджет; бюджеты отдельных проектов и программ.

Все они обеспечивают составление сводного бюджета прямо или опосредованно. *Мастер-бюджет* – совокупность взаимосвязанных между собой 3-х основных бюджетов компании + набор операционных и вспомогательных бюджетов, необходимых для их составления.

Мастер-бюджет может быть разработан как для отдельного бизнеса, для центра ответственности так и для предприятия в целом. Назначение операционных и вспомогательных бюджетов – они обеспечивают увязку натуральных показателей со стоимостными либо определяют наиболее важные пропорции, ограничения, допущения. Их состав определяется руководством предприятия. Особенность составления операционных бюджетов – отражение затрат различного вида в расчете на единицу стоимости готовой продукции (калькуляция). Желательно произвести деление затрат на переменные и постоянные. и затрат.

Методические материалы по теме 7

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы:

ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 7: [1, с. 304-330; 2, с. 243-289; 3, с. 445-474].

Тема 8. Налогообложение предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – лекция.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Особенности налогообложения предприятий РХК и АПК. Место налогообложения в системе факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий отрасли.

Вопрос 2. Направления налогового регулирования, детерминирующие повышение финансовой устойчивости отдельных отраслей. Внутренние механизмы снижения налогового бремени и нагрузки предприятий.

Методические указания по изучению темы 6

Цель изучения темы – составить представление о налогообложении предприятий различных сфер экономической деятельности.

Вопрос 1. Особенности налогообложения предприятий РХК и АПК. Место налогообложения в системе факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий отрасли.

Для поддержания финансовой устойчивости предприятия играет полнота возмещения налогов из бюджета, количество и размеры законодательных ограничений на величину возмещения, т. е. либеральность возмещения налогов. Чем больше данных ограничений, тем больше финансовых потерь несет предприятие и тем более неустойчивым становится его финансовое положение. Так, в российском законодательстве лишь с введением в действие Главы 25 НК РФ [4] у предприятий появилась возможность при определенных условиях учитывать при расчете налоговой базы убытки социальной сферы и убытки по хеджирующим сделкам с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Налоговые льготы инвесторам традиционно являются самым активным инструментом воздействия государственных финансов на финансовую устойчивость предприятий на стадии экономического роста. Как правило, у предприятия, осуществляющего значительные инвестиции, не хватает для их финансирования собственных средств. Привлекая заемные средства, инвесторы ухудшают соотношение заемных и собственных средств, которое является одним из важных показателей их долгосрочной финансовой устойчивости.

Государство стремится частично компенсировать снижение финансовой устойчивости инвесторов путем предоставления налоговых льгот и снятия с них части бремени налоговых расходов. *Предоставление предприятиям Инвестиционного налогового кредита* - это такое изменение срока уплаты налога, при котором организации предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации и по региональным и местным налогам.

Применение специальных налоговых режимов отдельными предприятиями - особый порядок исчисления и уплаты налогов в течение определенного периода времени, устанавливаемый на основании положений НК РФ. Такие налоговые режимы, как упрощенная система налогообложения, ЕСХН, патент и другие предоставляются государством не только для упрощения налогового администрирования определенных секторов экономики, но и для поддержания финансовой устойчивости отдельных категорий предприятий (например, субъектов малого бизнеса, или крупных инвесторов при финансировании капиталоемких и рискованных проектов по освоению природных ресурсов). Инструментом количественного анализа влияния специальных налоговых режимов на финансовую устойчивость служит расчет эффективной ставки налогообложения и сравнение ее с эффективной ставкой при обычном режиме налогообложения.

Вопрос 2. Направления налогового регулирования, детерминирующие повышение финансовой устойчивости отдельных отраслей. Внутренние механизмы снижения налогового бремени и нагрузки предприятий.

Целью государственного налогового управления является обеспечение устойчивого налогового равновесия, долгосрочной сбалансированной реализации налогами всех своих функций (денежного эквивалента ценности общественных благ, фискальной, регулирующей и контрольной) на основе рационализации процедур и элементов налогового процесса, оптимизации входящих и исходящих налоговых потоков. Центральное место отводится оптимизации налоговых потоков путем принятия эффективных управленческих решений в области налоговых доходов, налоговых расходов и использования налоговой прибыли.

Основные задачи налогового регулирования:

- формирование централизованных бюджетных и внебюджетных фондов путем мобилизации налоговых поступлений;
- составление программ (краткосрочных и долгосрочных) поступления налогов;
- разработка принципов формирования и учета налогооблагаемой базы.
- правильное определение налогооблагаемой базы -ключевой момент механизма исчисления налогов;
- осуществление контроля над налоговыми поступлениями физических и юридических лиц, привлечение к ответственности налогоплательщиков, уклоняющихся от уплаты налогов.

Государственное налоговое регулирование тесно связано с налоговым планированием, прогнозированием и бюджетированием. Оно предполагает целенаправленную деятельность субъектов налогового менеджмента по воздействию на экономику, отдельные ее сферы, отрасли и сегменты, а также на социальную сферу, используя большой набор налоговых методов и инструментов – виды налогов, методы налогообложения, налоговые льготы и др.

Налоговое регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

1) регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", т. е. разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т. п. Это направление непосредственно с налогами не связано;

2) регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществе направлении.

Организацию, внедряющую у себя методы налогового управления, должна интересоваться не столько сама по себе величина уплачиваемых налогов, сколько эффективность принимаемых решений по вложению высвободившихся в результате оптимизации налоговых потоков средств, т. е. результативность управленческих решений не только в поиске дополнительных источников доходов, но и в области налоговых расходов и вложения налоговой прибыли (полученной разницы между оптимизированными суммами налоговых доходов организации и ее налоговых расходов). Это и есть оптимизация налогов, основанная на выборе эффективных решений. В принципе, налоговая минимизация и оптимизация преследуют одну цель – снижение налогового бремени налогоплательщиков, однако если минимизация замыкается в локальных ситуациях, то оптимизация имеет системный характер, тесно

увязанный с критериальной оценкой вариантов и с расходной политикой предприятия.

Оптимизация налогов осуществляется в процессе налогового планирования, налогового регулирования и внутреннего налогового контроля организацией. Важнейшая роль в оптимизации налоговых потоков отводится методам *налогового планирования*, которое в широком его понимании включает в себя и разработку налоговой политики организации, и методы налогового регулирования и налогового контроля, применяемые (предполагаемые к применению) налогоплательщиком.

Уменьшение налоговых выплат в результате их оптимизации и планирования должно вести к увеличению размера прибыли предприятия, а значит, и отвечать интересам владельцев, руководителей и работников предприятия. Наиболее эффективным способом увеличения прибыльности является не механическое сокращение налогов, а минимизация бремени налогов на базе роста производства, продаж и доходности бизнеса, т. е. построения эффективной системы управления предприятием и принятия решений таким образом, чтобы оптимальной была вся структура бизнеса.

Методические материалы по теме 8

По данной теме разработаны контрольно-тестовые задания по каждому из приведенных вопросов на бумажном носителе и в электронном варианте, составлены задания. Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерство финансов РФ.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 8: [6, с. 110-189].

2 Методические указания для подготовки к практическим занятиям

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и при самостоятельном изучении дисциплины "Организация финансов в отдельных отраслях", для выработки профессиональных умений и навыков, сформированных в рабочей программе модуля. Практическими занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием ситуационных задач, тестирование, практических задания, круглых столов, коллоквиумов и т. д.

Приступая к выполнению практического задания, необходимо внимательно прочитать его цели, ознакомиться с требованиями к уровню подготовки в соответствии с методическими материалами по теме практического задания.

Тема 1. Общая характеристика финансов предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

- 1) Определение понятия "экономика России", раскрыть финансовое положение России на современном этапе.
- 2) Характеристика уровня развития сельского хозяйства в России.
- 3) Определение "финансы предприятия", функции финансов организации, и принципы организации финансов предприятия.
- 4) Особенности финансов предприятий сферы материального и нематериального производства.
- 5) Межотраслевой комплекс, комплекс АПК.
- 6) Специфика функционирования строительных, торговых, промышленных, сельскохозяйственных организаций.
- 7) источники финансирования организации: коммерческой и некоммерческой.

8) основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой и некоммерческой организацией.

9) финансовый менеджмент, системы и подсистемы финансового менеджмента;

10) основные элементы финансового механизма и процесс управления финансовой деятельностью организации.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 1

Цель практического занятия - обсудить роль и значение финансовых отношений различных предприятий в различных сферах и отраслях экономики страны.

При подготовке к практическому занятию можно выделить два этапа:

- 1) организационный;
- 2) закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе магистрант должен спланировать свою самостоятельную работу. Для этого следует внимательно изучить задание и вопросы, выносимые на практическое занятие. Далее следует определить список необходимой литературы и источников, используя список, предложенный в рабочей программе дисциплины. Магистрант должен составить план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку магистранта к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы магистрант должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого

материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана и конспекта по изучаемому материалу (вопросу), что позволит составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. Конспект составляется в свободной форме. Рекомендуется оставлять рабочие поля для дополнений, замечаний и др. План практического занятия:

- 1) опрос по материалам лекции;
- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

- 1) Модель национальной экономики (МНЭ) представляет собой:
 - а) многоукладный индустриально-аграрный, хозяйственный комплекс;
 - б) это наука об удовлетворении ограниченных потребностей человека неограниченными ресурсами;
 - в) научно-методические методы организации и управления отраслевыми финансами;

- 2) Межотраслевой комплекс – это:
 - а) интеграционная структура, характеризующая взаимодействие различных отраслей и их элементов, различных стадий производства и распределения продукта;
 - б) организационно-правовой формой организации предпринимательской деятельности, с технологическими и отраслевыми характеристиками;
 - в) организация труда на предприятиях, повышение квалификации, сопровождающейся выработкой большего объема запланированного продукта;
 - г) общность выпускаемой продукции, характеризующейся общностью технологии производства, основных фондов, профессиональной подготовкой кадров;

3) Организация финансов хозяйствующих субъектов осуществляется на основе ряда принципов:

а) самофинансирование, материальная заинтересованность, финансовый контроль;

б) лаконичности, адресности, материальной ответственности;

в) гибкости, лояльности, обеспечения финансовых резервов;

Практические задания:

Задание 1. Подготовить доклад по теме "Особенности финансов предприятий в промышленности, торговли, строительстве, сельском хозяйстве".

Задание 2. Подготовить обзор отчета Правительства Калининградской области "Об итогах социально-экономического развития Калининградской области в 2021 году и основных направлениях работы до 2030 года".

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 1: [1, с. 16-29; 3, с. 15-47].

Тема 2. Финансовое обеспечение текущей деятельности предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

1) Значение оборотного капитала предприятий отдельных отраслей экономики и его особенности.

2) Роль оборотного капитала в производственно-коммерческой деятельности предприятий.

3) Состав и структуру оборотных средств, его кругооборот в хозяйственной деятельности организаций различных отраслей.

4) Источники формирования оборотных средств и показатели эффективности использования оборотного капитала.

5) Механизм краткосрочного кредитования предприятий отдельных отраслей экономики.

6) механизм определения кредитоспособности заемщика.

7) Кредитный процесс при предоставлении заемных средств предприятиям.

8) Роль краткосрочного кредита в образовании активов предприятий РХК и АПК.

9) Банковский контроль за использованием и погашением кредита.

10) Механизм управления кредитными ресурсами на предприятиях отдельных отраслей экономики.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 2

Цель проведения занятий – обсудить механизм финансирования оборотных средств предприятия, их состав и структуру в отдельных отраслях.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на содержание отдельных мероприятий, связанных с финансированием текущих обязательств организаций. При изучении учебного материала, необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию финансового обеспечения предприятий в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. План практического занятия:

1) опрос по материалам лекции;

- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

1) Объектами управления финансами предприятий являются:

- а) производственные ресурсы, капитал, рабочая сила;
- б) источники финансовых ресурсов, материально-техническое обеспечение деятельности, капитал;
- в) денежный оборот, кругооборот активов и капитала, источники финансовых ресурсов, финансовые отношения.

2) Перечислите принципы организации финансов предприятий:

- а) автономность, материальная ответственность, самообеспечение, самоконтроль;
- б) обособленность, автономность, хозяйственная самостоятельность, заинтересованность, самофинансирование;
- в) самофинансирование, хозяйственная самостоятельность, заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовых резервов;

3) Двусторонний договор, результатом осуществления которого является одновременное появление у одной стороны финансовых активов, у другой – финансовых обязательств или долевых инструментов, связанных с капиталом, называется:

- а) финансовым инструментом;
- б) финансовым определителем;
- в) финансовым документом.

4) Снижение прибыли предприятия – это следствие:

- а) сокращения персонала;
- б) роста оборачиваемости активов;

в) роста себестоимости продукции;

5) Управление финансами организации включает в себя:

а) программно-целевые и прогностические методы;

б) административные и экономические методы;

в) прогностические и управленческие методы.

Практические задания:

Задача 1. Себестоимость реализованной за год продукции предприятия составила 3,5 млн. руб., валовая прибыль 1,5 млн. руб. Средний остаток, или норматив оборотных средств, 0,5 млн. руб. Определить и оценить оборачиваемость оборотных средств.

Задача 2. Для разработки квартального финансового плана необходимо рассчитать потребность в оборотных средствах для создания запасов материалов и незавершенного производства, используя следующие данные:

№ п/п	Показатель	Сумма
1	Плановый расход материалов на квартал, тыс. руб.	9,8
2	Норма запаса материалов, дней	20
3	Норма незавершенного производства, дней	4
4	Плановый выпуск продукции по себестоимости на квартал, тыс. руб.	16,7

Решение задачи оформить в таблице.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 2: [1, с. 179-199; 2, с.124-167].

Тема 3. Финансовый механизм инвестиционной деятельности предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

- 1) Инвестиционная привлекательность предприятия.
- 2) Основные принципы финансирования предприятия.
- 3) Сущность инвестирования и инвестиционного подхода.
- 4) Виды и источники финансирования предприятия.
- 5) Определение инвестиционной политики предприятия и ее основные направления.
- 6) Характеристика капитальных вложений.
- 7) Классификация капитальных вложений.
- 8) Процесс финансирования капитальных вложений и процесс кредитования капитальных вложений предприятий.
- 9) Страхование инвестиций, объекты страхования в инвестиционной деятельности.
- 10) Виды рисков, связанных с деятельностью предприятий, в том числе, предприятий РХК и АПК.
- 11) Основные направления страхования.
- 12) Характеристика видов лизинга и его необходимость в деятельности предприятий.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 3

Цель проведения занятий – рассмотреть механизм инвестирования предприятия отдельных отраслей.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на содержание отдельных мероприятий и положений по организации инвестиционных процессов на предприятиях отдельных отраслей. При изучении учебного материала,

необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию финансовых отношений в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов.

План практического занятия:

- 1) опрос по материалам лекции;
- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

1) Определение долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и выбор наиболее эффективных способов и путей их достижения – это:

- а) финансовое планирование;
- б) финансовая стратегия;
- в) финансовая тактика.

2) – это интегральная характеристика отдельных отраслей экономики с позиции перспективности развития, доходности инвестиций и уровня инвестиционных рынков.

- а) экономическая устойчивость;
- б) инвестиционная привлекательность;
- в) инвестиционная эффективность;
- г) финансовая обеспеченность.

3) - это вложение капитала с целью получения в будущем прибыли или дохода.

- а) инвестирование;
- б) кредитование;
- в) субсидирование.

4) Собственные финансовые ресурсы организации – это:

- а) средства, полученные от всех видов деятельности;
- б) валовая прибыль, выступающая как источник самофинансирования;
- в) доходы, прибыль от основной и прочей деятельности, выручка от реализации.

Практические задания:

Задание 1. Подготовить доклады по теме: "Инвестиционная привлекательность предприятий АПК".

Задание 2. Подготовить презентацию на тему: "Механизм инвестирования в строительную индустрию" (сельскохозяйственное производство).

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 3: [1, с. 179-203; 2, с.320-329; с. 321-369].

Тема 4. Основные фонды, имущество и нематериальные активы предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

- 1) Характеристика основных фондов и основных средств.
- 2) Состав внеоборотных активов и дать им классификацию.
- 3) Кругооборот основных фондов.
- 4) Источники воспроизводства основных фондов.
- 5) Нематериальные активы, их состав.
- 6) Понятие капитальных вложений в основные фонды.
- 7) Способы создания основных средств, их оценку и переоценку.

8) Характеристика реконструкции, модернизации и капитальному ремонту основных средств.

9) Финансовые вложения во внеоборотные активы и источники их формирования.

10) Механизм амортизации основных средств и нематериальных активов.

11) Порядок воспроизводства основных средств (простое, расширенное).

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 4

Цель проведения занятий – рассмотреть организацию процессы по формированию и управлению основными фондами предприятий в различных сферах экономики.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на содержание отдельных мероприятий по финансированию основных фондов предприятий. При изучении учебного материала, необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию финансовых отношений в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. План практического занятия:

- 1) опрос по материалам лекции;
- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

- 1) Что влияет на объем и структуру собственного капитала корпорации?
 - а) величина амортизационные отчислений;
 - б) величина оборотных средств;
 - в) организационно-правовая форма хозяйствования.

2) Альтернативные издержки привлеченного капитала равны:

а) ожидаемой доходности, которую инвесторы хотят получить от ценных бумаг;

б) фактической доходности, которую инвесторы ожидали получить от ценных бумаг

в) фактическим затратам инвесторов на реализацию проекта

3) Резервный капитал формируют в обязательном порядке:

а) различные фонды;

б) предприятия с иностранными инвестициями;

в) унитарные предприятия.

4) Амортизация основных фондов – это:

а) износ основных фондов;

б) процесс перенесения стоимости основных фондов на себестоимость изготавливаемой продукции;

в) восстановление основных фондов;

г) расходы на содержание основных фондов;

Практические задания:

Задача 1. Определить технико-экономические показатели использования ОПФ (коэффициенты интенсивной, экстенсивной и интегральной нагрузок), если: производственная мощность предприятия – 14900 тыс. руб., количество рабочих дней в году исходя из принятого режима работы – 204 дн., фактически отработано – 206 дн., фактический выпуск продукции предприятием составил – 14700 тыс. руб.

Задача 2. В создание объекта основных средств была вложена сумма 5 000 тыс. руб. С помощью объекта предполагается произвести 10 000 ед. продукции. Определите сумму амортизации за год, в течение которого произведено 2 000 ед. продукции.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 4: [1, с.132-151; 3, с. 359-387].

Тема 5. Финансирование затрат на производство и выручка предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

- 1) Экономическая сущность "затрат" и "расходов".
- 2) Классификация затрат организации и особенности затрат сельском хозяйстве.
- 3) Общепроизводственные и общехозяйственные расходы, "себестоимость продукции".
- 4) Характеристика расходов, влияющих на уменьшение налогооблагаемой прибыли.
- 5) Характеристика расходов не включаемых в состав затрат предприятия, не учитываемых при налогообложении.
- 6) Состав нормируемых расходов.
- 7) Виды себестоимости и их характеристика.
- 8) Особенности исчисления себестоимости продукции в сельском хозяйстве.
- 9) Порядок (этапы) исчисления себестоимости в сельском хозяйстве.
- 10) Основные направления снижения издержек производства, в том числе в сельском хозяйстве.
- 11) Понятие "доходы предприятия", их состав и характеристика.
- 12) Группировка доходов предприятия и их классификация.

13) Порядок признания доходов и расходов в целях налогового учета.

14) Основные проблемы формирования доходов в сельском хозяйстве.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 5

Цель проведения занятий – рассмотреть основные показатели, характеризующие формирование и управление затратами/расходами организаций в различных отраслях.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на содержание отдельных мероприятий, связанных с формированием затрат в отдельных отраслях. При изучении учебного материала, необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию финансовых отношений в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов.

План практического занятия:

- 1) опрос по материалам лекции;
- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

- 1) Производственные затраты – это затраты:
 - а) которые возрастают или уменьшаются пропорционально объему производства продукции;
 - б) носящие общий характер для производства нескольких видов продукции, включющийся в их себестоимость на основе специальных расчетов;
 - в) которые можно инвентаризировать;

г) возникающие в результате изготовления или продажи дополнительных партий продукции.

2) На каком показателе рентабельности отражается падение спроса на продукцию предприятия:

- а) собственного капитала;
- б) основной деятельности;
- в) продаж;
- г) продукции.

3) Себестоимость – это.....

а) выраженная в денежной форме затраты на производство и реализацию продукции;

б) средства, израсходованные на приобретение ресурсов, имеющихся в наличии и способные принести доход в будущем;

в) часть затрат, понесенных предприятием в связи с получением дохода;

г) совокупность материальных, трудовых и финансовых ресурсов, потребление которых связано с процессом производства продукции.

4) Точкой безубыточности является:

а) отношение заемных средств к собственным;

б) отношение чистой прибыли к выручке;

в) объем операций, при котором совокупный доход и совокупные издержки равны между собой.

5) Калькулирование – это:

а) система экономических расчетов себестоимости единицы отдельных видов продукции, работ услуг;

б) сбор информации об издержках предприятия, документальное оформление хозяйственных операций;

в) выявление взаимозависимости и взаимосвязи между подразделениями по выполнению плановых заданий;

г) нормы расходов ресурсов на единицу продукции, установленные технологической документацией.

Практические задания:

Задача 1. Определить полную себестоимость товарной продукции и затраты на 1 рубль товарной продукции. Затраты на производство - 320 млн. руб. Увеличение остатков незавершенного производства- 16 млн. руб. Коммерческие расходы - 18 млн. руб. Товарная продукция в отпускных ценах - 390 млн. руб.

Задача 2. Определить размер выручки от реализации продукции. Товарная продукция планового года в отпускных ценах - 340 млн. руб. Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости - 16 млн. руб. Выпуск товарной продукции в 4 квартале отчетного года по производственной себестоимости - 33 млн. руб., в отпускных ценах - 42 млн. руб. Норма запаса по готовой продукции на конец года - 18 дней.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 5: [1, с. 179-204; 2, с. 130-156].

Тема 6. Финансовые результаты деятельности предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

1) Характеристика "финансового результата" и его экономическое значение.

2) Показатели, составляющие финансовый результат предприятия.

- 3) Прибыль как экономический показатель деятельности предприятия.
- 4) Виды прибыли, их характеристика.
- 5) Порядок формирования чистой прибыли предприятия.
- 6) Процесс "управление прибылью" предприятия.
- 7) Факторы, влияющие на получение, увеличение прибыли.
- 8) Порядок распределения и использования прибыли на предприятии.
- 9) Формирование, распределение и использование прибыли на сельхозпредприятиях.
- 10) Показатели рентабельности, их характеристика.
- 11) Анализ рентабельности деятельности предприятия.
- 12) Факторы, влияющие на показатели рентабельности.
- 13) Характеристика показателей рентабельности в сельскохозяйственном производстве.
- 14) Пути повышения прибыльности/рентабельности в сельском хозяйстве.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 6

Цель проведения занятий – ознакомить магистрантов с общими правилами формирования финансовых результатов организации в зависимости от сферы экономической деятельности

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на мероприятия по формированию финансовых результатов в отдельных отраслях. При изучении учебного материала, необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию финансовых отношений в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. План практического занятия:

- 1) опрос по материалам лекции;
- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

1) Чтобы получить деньги, организация реализует свидетельства, которые удостоверяют право притязания на ее реальные активы и создаваемые ими денежные потоки. К таким свидетельствам относят:

- а) финансовые ресурсы;
- б) публичные активы, финансовые активы;
- в) ценные бумаги, финансовые активы.

2) Осуществляются исключительно за счет чистой прибыли:

- а) выплата дивидендов акционерам предприятия;
- б) выплата премий руководству предприятия;
- в) уплата налога на прибыль;

3) Валовая прибыль:

- а) прибыль от обычной деятельности;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) разница между выручкой от продажи и косвенными затратами.

4) Резервный капитал формируют в обязательном порядке:

- а) различные фонды;
- б) предприятия с иностранными инвестициями;
- в) унитарные предприятия.

5) Рентабельность продукции определяется отношением прибыли от ее реализации к:

- а) прямым затратам на производство продукции;
- б) среднегодовой стоимости производственных фондов;

в) себестоимости продукции.

Практические задания:

Задача 1. Экономические показатели поточной линии комбината:

- фактический выпуск продукции, учебной литературы в год 170000 шт.;
- себестоимость 1 учебника 114,86 руб.;
- цена оптовая 1 учебника 129,89 руб.

Рассчитать сумму прибыли от производства продукции и уровень рентабельности изделия.

Задача 2. Определить прибыль, рентабельность изделий, затраты на 1 рубль товарной продукции по следующим данным:

- товарная продукция – 134678,8 руб.;
- полная себестоимость – 110840,9 руб.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме б: [1, с. 41-74; 3, с.177-209].

Тема 7. Планирование в системе управления финансами предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

- 1) Определение понятия финансового планирования и финансового прогнозирования.
- 2) Виды финансовых планов и методы финансового планирования.
- 3) Понятие стратегии и тактики финансового планирования.
- 4) Характеристика элементов механизма стратегии финансового планирования и элементов механизма тактики финансового планирования.

5) Финансовый план, его значение и основные показатели.

6) Характеристика финансовых нормативов, применяемых в финансовом планировании.

7) Механизм внешнего финансового планирования и механизм внутреннего финансового планирования.

8) Понятие бюджетирования на предприятии, виды бюджетов.

9) Характеристика процесса бюджетирования на предприятии.

10) Порядок составления сводного бюджета и характеристика его показателей.

11) Место и роль финансового плана в бизнес-плане предприятия.

12) Составление финансовых планов в сельскохозяйственных предприятиях.

13) Принципы финансового контроля на предприятии и основные направления.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 7

Цель проведения занятий – ознакомить магистрантов с общими правилами организации работы по финансовому планированию на предприятиях.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на содержание статей доходов и расходов, иных финансово-экономических показателей, подлежащих планированию в отдельных отраслях. При изучении учебного материала, необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию финансовых отношений в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. План практического занятия:

1) опрос по материалам лекции;

- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

1) Определение долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и выбор наиболее эффективных способов и путей их достижения – это:

- а) финансовое планирование;
- б) финансовая стратегия;
- в) финансовая тактика.

2) Платежный календарь разрабатывается в ходе:

- а) оперативного планирования;
- б) стратегического планирования;
- в) перспективного планирования;
- г) долгосрочного планирования.

3) Полный бюджет организации представляет собой:

- а) сбалансированную смету потоков и оттоков денежных средств;
- б) сочетание финансового и производственного планов, которые выражены в числовых значениях;
- в) детальное распределение расходов корпорации на год с выделением источников пополнения финансовых ресурсов.

4) Определение минимальной потребности предприятия в оборотных средствах для нормального производственного процесса является целью

- а) нормирования оборотных средств;
- б) планирования оборотных средств;
- в) повышения рентабельности оборотных средств.

5) Главная задача финансового планирования:

а) обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия;

б) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов;

в) оптимизация организационной структуры предприятия;

г) обеспечение маркетинговой стратегии.

Практические задания:

Задача 1. Рассчитать планируемую прибыль по объектам, которые планируется сдать в эксплуатацию при следующих исходных данных: уровень рентабельности – 8 %, объем работ 25 млн. руб.

Задача 2. По имеющимся данным рассчитать безубыточный объем продаж для предприятия в натуральном и стоимостном выражении. Исходные данные: Текущий объем производства = 120 шт. Цена реализации = 2700 ден. ед. Средние постоянные затраты = 750 ден. ед. Средние затраты = 3000 ден. ед.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 7: [1, с. 304-330; 2, с. 243-289; 3, с. 445-474].

Тема 8. Налогообложение предприятий в отдельных отраслях

Форма занятий – практические занятия.

Вопросы для обсуждения:

1) Место налогообложения в системе факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий отрасли.

2) Особенности налогообложения предприятий РХК и АПК.

3) Зарубежный опыт налогового регулирования предприятий отдельных отраслей экономики.

4) Направления налогового регулирования, детерминирующие повышение финансовой устойчивости отдельных отраслей.

5) Внутренние механизмы снижения налогового бремени и нагрузки предприятий.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 8

Цель проведения занятий – ознакомить магистрантов с нормативными положениями налогообложения организаций отдельных отраслей.

Для самостоятельной подготовки к практическому занятию необходимо внимательно изучить цель занятия, материал, полученный на лекции и ответить на поставленные вопросы темы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы.

Особое внимание при этом следует обратить на содержание указаний по налогообложению в отдельных отраслях. При изучении учебного материала, необходимо его сочетать с нормативно-правовой базой по формированию налоговых отношений в РФ и уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. План практического занятия:

- 1) опрос по материалам лекции;
- 2) работа с тестом;
- 3) выполнение (решение) практических заданий.

Тестовые задания:

1) Налогоплательщики имеют право перейти на ЕСХН:

а) организации, у которых доля доходов от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции в общей сумме доходов составляет не менее 70 %;

б) организации, у которых доля доходов от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции в общей сумме доходов составляет не менее 50 %;

в) доля доходов от реализации, произведенной сельскохозяйственной продукцией в общей сумме доходе устанавливается законодательными актами субъекта РФ;

г) организации, у которых доля доходов от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукцией в общей сумме доходов составляет не менее 90 %.

2) Организации, не являющиеся плательщиками налога на прибыль:

а) коммерческие банки различных видов; страховые компании, получившие лицензию на обслуживание страховой деятельности; профессиональные работники рынка ценных бумаг;

б) некоммерческие и благотворительные организации и фонды;

в) применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;

г) уплачивающие налог на игорный бизнес; платящие единый сельскохозяйственный налог.

3) Принцип универсализации налогообложения заключается в том, что:

а) уплата налогов должна быть удобной;

б) размер налогов для граждан должен быть соразмерен с их доходами;

в) дифференциация налогов по территориальному, национальному и другим признакам не должна существовать.

4) Предоставление налоговых льгот регламентируется...

а) Налоговым кодексом РФ;

б) Гражданским кодексом РФ;

г) Постановлением правительства РФ.

Практические задания:

Задача 1. ООО "Артель" в 1-м квартале 20XX г. продало выращенных им карпов по цене 200 руб. за 1 кг живого веса магазину, находящемуся в

Калининградской области. Другую деятельность налогоплательщик не вел и других расходов не имел. Всего было реализовано 1000 кг карпов. Затраты ООО "Артель" на выращивание 1000 кг рыбы составили 300 000 руб. Рыночная цена реализуемой аналогичной продукции, сложившаяся в регионе в 1-м квартале 20XX г., составляла 250 руб. за 1 кг живого веса. Какие суммы ЕСХН и в какой срок должен заплатить налогоплательщик по итогам года?

Задача 2. ООО "Дельтаэксперт" в соответствии с Уставом оказывает информационно-консультационные услуги юридическим и физическим лицам. В штате ООО "Дельтаэксперт" числятся 112 сотрудников, а 27 сотрудников являются совместителями на основе трудовых договоров.

В 2021 году налоговые обязательства ООО "Дельтаэксперт" перед бюджетом выглядят следующим образом:

№ п/п	Наименование налога	Сумма налога, млн. руб.	Удельный вес, %
1	Налог на добавленную стоимость с учетом налогового вычета	33,16	57,72
2	Налог на прибыль	5	8,7
3	Страховые взносы и отчисления на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	6,64	11,55
4	Налог на имущество	12,64	22
	Итого налогов	57,44	100%

Деятельность ООО "Дельтаэксперт" в 2021 году характеризуется следующими экономическими показателями:

№ п/п	Показатель	Значение, млн. руб.
1	Среднегодовая валюта баланса	1147,5
2	Фонд оплаты труда	22
3	Амортизация основных средств	68
4	Материальные затраты	115
5	Среднегодовая стоимость имущества	574,5
6	Среднегодовая величина собственного капитала	138
7	Выручка (В)	312
8	Затраты за вычетом косвенных налогов (С _р)	241
9	Фактическая прибыль, остающаяся после уплаты всех налогов (П _ч)	19

Определите налоговую нагрузку ООО "Дельтаэксперт" в 2021 году.

Методические материалы к занятию

1) Тематический план дисциплины Б1.В.ДВ.01.06 "Организация финансов в отдельных отраслях";

2) Учебная литература из электронной библиотечной системы: ЮРАЙТ, Лань, Университетская библиотека, а также официальные сайты: Министерства финансов РФ.

Рекомендуемые источники по теме 8: [6, с. 110-189].

3 Методические указания по выполнению контрольной работы

3.1 Общие сведения, выбор варианта и исходных данных

Выполнение данной контрольной работы имеет цель: помочь магистрантам, закрепить теоретические знания и овладеть практическими навыками в области проведения финансовых отношений у субъектов хозяйствования. Это должно обеспечить способность студентов к решению аналитических и исследовательских задач в области финансирования капитальной и текущей деятельности организаций, а также на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы приобрести необходимые навыки организации механизма управления финансовыми отношениями, сформировать знания о процедурах анализа, формирования, планирования и контроля за финансовыми ресурсами организаций в отдельных отраслях.

Контрольная работа состоит из следующих заданий: один теоретический вопрос и одно практическое задание.

Данная контрольная работа является обязательной частью учебного процесса и без успешного ее выполнения магистрант не допускается к сдаче зачета по данной дисциплине. Преподавателем оценивается представленная магистрантом работа "зачет" или "незачет". При получении "зачет", магистрант допускается к сдаче зачета по дисциплине.

Распределение вариантов контрольных заданий происходит в соответствии с приведенной таблицей, либо по непосредственному распределению преподавателя данной дисциплины.

Таблица 2 - Распределение вариантов контрольных заданий

Первая буква фамилии студента	Вариант задания
А, Л, Х, И	1
Б, М, Ц, К	2
В, Н, Ч, У	3
Г, О, Ш, Ф	4
Д, П, Щ	5
Е, Р, Э	6
Ж, С, Ю	7
З, Т, Я	8

3.2 Задания для контрольных работ

Вариант 1

Задание 1. "Особенности организации финансовых отношений в различных отраслях экономики"

Для раскрытия темы необходимо:

- дать понятие финансов и финансовых отношений;
- определить основные задачи и функции финансов;
- определить сущность "отрасли" и условий образования межотраслевых комплексов;
- указать конкретные особенности финансов в сфере материального и нематериального производства, а также принципы их организующие.

Задание 2. Задача - решить задачу согласно условиям.

Рассчитать сумму экономии от снижения себестоимости в планируемом периоде за счет повышения фондоотдачи. Исходные данные:

Амортизационные отчисления в себестоимости единицы изделия на 1 руб. товарной продукции в базовом году	5 коп.
Отношение суммы амортизации в планируемом году к сумме амортизации в базовом году в процентах	104,0 %
Фондоотдача планируемого года к фондоотдаче базового года в процентах	110,0 %

Вариант 2

Задание 1. "Характеристика оборотного капитала предприятий отдельных отраслей экономики и его роль в производственно-коммерческой

деятельности".

Для раскрытия темы необходимо:

- дать определение "оборотному капиталу", "оборотным фондам" и "оборотным средствам";
- указать состав и структуру оборотных средств предприятий;
- рассмотреть источники формирования оборотных средств, а также показатели эффективности использования оборотного капитала.

Задание 2. Задача - решить задачу согласно условиям.

О выпускаемой продукции известны следующие данные: цена – 98 руб./шт., объем реализации – 2000 шт., себестоимость – 92 руб./шт., постоянные расходы – 126 000 руб. Определите выручку, переменные расходы, удельные постоянные и удельные переменные расходы, себестоимость партии товара, прибыль от продажи продукции и прибыль на единицу продукции.

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в %
Выручка от продажи продукции		
Себестоимость проданной продукции		
Постоянные расходы		
Переменные затраты		
Себестоимость партии товара		
Прибыль от продаж		
Прибыль на единицу продукции		

Вариант 3

Задание 1. "Инвестиции на предприятиях отдельных отраслей экономики".

Для раскрытия темы необходимо:

- раскрыть сущность "инвестиций", их роль в развитии предприятий;
- рассмотреть виды инвестиций и источники финансирования;
- дать характеристику капитальным вложениям, привести их классификацию.
- определить особенности финансирования и кредитования капитальных вложений на предприятиях;
- раскрыть сущность страхования рисков, связанных с инвестициями.

Задание 2. Задача - решить задачу согласно условиям.

По данным таблицы рассчитайте коэффициенты:

- оборачиваемости оборотных средств в базисном периоде;
- оборачиваемости оборотных средств в отчетном периоде;
- загрузки средств в обороте в базисном периоде;
- загрузки средств в обороте в отчетном периоде.

Определите величину высвобождения (или дополнительного вовлечения) денежных средств из оборота (в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств;

Показатель	Период	
	базисный	отчетный
Выручка от продажи, тыс. руб.	26100	29700
Количество дней анализируемого периода	90	90
Однодневная выручка, тыс. руб.		
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	9 860	10 230

Вариант 4

Задание 1. "Внеоборотные активы предприятий отдельных отраслей, их характеристика и источники финансирования".

Для раскрытия темы необходимо:

- дать определения "основному капиталу", "основным фондам", "основным средствам";
- определить особенности оценки внеоборотных активов и методы переоценки стоимости имущества предприятий;
- рассмотреть методы амортизации и виды амортизируемого имущества;
- дать классификацию основных фондов, а также механизм воспроизводства основных фондов и имущества предприятий различного профиля.

Задание 2. Задача - решить задачу согласно условиям.

ООО "Х" и ЗАО "У" заключили договор купли-продажи, условиями которого предусмотрено предоставление скидки с цены товаров в размере 3 % в случае приобретения ЗАО "У" в месяц товаров на сумму свыше 1 млн. руб. В течение месяца ЗАО "У" приобрело товаров на сумму 1 060 000 руб., в том числе:

02.03 – на 450 000 руб., 15.03 – на 290 000 руб., 22.03 – на 320 000 руб. При приобретении последней партии товаров ООО "Х" предоставило ЗАО "У" скидку в размере 3 % на все приобретенные за месяц товары, так как сумма всех приобретенных товаров превысила 1 млн. руб. Определите величину выручки с учетом всех предоставленных скидок.

Вариант 5

Задание 1. "Доходы и расходы на предприятиях в отдельных отраслях экономики".

Для раскрытия темы необходимо:

- дать определения понятиям "расходы", "затраты", "издержки", "доходы" "выручка";

- рассмотреть состав затрат, включаемых в себестоимость продукции для определения налогооблагаемой прибыли, их классификацию и систему нормирования;

- рассмотреть механизм формирования выручки предприятий, иные источники доходов и приравненные к ним.

Задание 2. Задача - решить задачу согласно условиям.

Расчет порога рентабельности и силы воздействия производственного рычага (леверидж). Рассчитать порог рентабельности производства изделий и силу воздействия производственного рычага (леверидж). Исходные данные:

Стоимостные показатели	Объем планового объема выпуска в натуральном выражении, шт.				
	100	150	200	250	300
1. Переменные затраты на единицу выпуска, относительные ед.	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
2. Переменные затраты на объем выпуска, тыс. руб.	60	90	120	150	180
3. Маржинальная прибыль (без учета фактора постоянных затрат), тыс. руб.	40	60	80	100	120
4. Постоянные затраты, тыс. руб.	60	60	60	60	60
5. Постоянные затраты на единицу выпуска, относительные ед.	0,6	0,4	0,3	0,24	0,2
6. Общая прибыль, тыс. руб.	- 20	0	20	40	60

Вариант 6

Задание 1. "Формирование финансовых результатов деятельности на

предприятиях в отдельных отраслях экономики".

Для раскрытия темы нужно:

- дать определение понятиям "прибыль", "финансовый результат", "рентабельность";
- рассмотреть механизм формирования, распределения и использования прибыли;
- определить основные этапы формирования прибыли и факторы на нее воздействующие;
- дать характеристику направлений использования прибыли предприятий;
- определить систему показателей рентабельности деятельности предприятий.

Задание 2. Задача - решить задачу согласно условиям.

Рассчитать суммарное изменение финансового результата деятельности предприятия (прибыли) в зависимости от ряда факторов. Исходные данные: Себестоимость товарной продукции в базовом периоде – 20 000 тыс. руб. Рентабельность базового периода – 10,0 %. Объем товарной продукции в плановом году увеличится на 8,5 %. Себестоимость в плановом периоде снизится на 3 коп. на 1 руб. товарной продукции. Процент средней прибыли в плановом периоде повысится на 1,5 %. Отпускные цены уменьшатся на 2,5 % на товарную продукцию в объеме 700,0 тыс. руб.

Вариант 7

Задание 1. "Финансовое планирование на предприятиях в отдельных отраслях экономики".

Для раскрытия темы нужно:

- рассмотреть виды и технологии финансового планирования;
- дать определение "стратегии" и "тактики" финансового планирования;
- рассмотреть виды финансовых планов, создаваемых на предприятиях;
- определить особенности внешнего и внутреннего финансового планирования на предприятиях различного профиля;
- рассмотреть механизм бюджетирования на предприятиях и виды

создаваемых бюджетов.

Задание 2. Задача. - решить задачу согласно условия.

Формирование эффекта финансового левериджа. Определить эффект финансового левериджа по каждому предприятию. Определите, как влияет объем заемного капитала на уровень получаемой прибыли.

Показатели	Предприятия		
	А	Б	В
Средняя сумма всего используемого капитала в рассматриваемый период	1000	1000	1000
В том числе: - средняя сумма собственного капитала	1000	800	500
- средняя сумма заемного капитала	-	200	500
Сумма прибыли	200	200	200
Коэффициент рентабельности активов, %	20	20	20
Средний уровень процентов за кредит, %	10	10	10
Сумма процентов за кредит, уплаченная за пользование заемного капитала			
Сумма прибыли с учетом расходов по уплате процентов за кредит			
Ставка налога на прибыль	0,24	0,24	0,24
Сумма чистой прибыли оставшейся после уплаты налога			
Коэффициент рентабельности собственного капитала			
Прирост рентабельности собственного капитала в связи с использованием заемного капитала в % по отношению к предприятию А			

Вариант 8

Задание 1. "Место налогообложения в системе факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий отрасли".

Для раскрытия темы необходимо:

- дать определение понятию "налог" и его роль в экономике государства;
- рассмотреть особенности систем налогообложения различных сфер деятельности;
- дать характеристику механизму "налогового управления" на предприятии;
- определить роль и значение "налоговой нагрузки" при анализе деятельности предприятий различных отраслей экономики.

Задание 2. Задача решить задачу согласно условиям.

Проанализируйте состояние оборотных средств торгового предприятия. На основании приведенных ниже данных рассчитайте: однодневный товарооборот, оборачиваемость оборотных средств, коэффициент

оборачиваемости, коэффициент загрузки:

Показатели	Базисный период	Текущий период	Изменения (±)
Объем товарооборота, тыс. руб.	25 000	27 000	
Количество дней в периоде, дн.	90	90	–
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	7 000	6 500	
Выручка от продажи товаров, работ, услуг тыс. руб.	50000	59000	

Решение:

1. Однодневный товарооборот _____.
2. Оборачиваемость оборотных средств _____.
3. Коэффициент оборачиваемости _____.
4. Коэффициент загрузки _____.

3.3 Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Приводимые в контрольной работе сведения должны соответствовать современному законодательству и относиться к последним 2-3-м годам, предшествующим году написания работы.

Написание теоретических вопросов производится на основе изучения литературы, рекомендованной в программе курса и данных методических указаниях, а также привлечения материалов периодической печати, фактических данных из практической работы конкретной организации. При необходимости можно привести схему, таблицы, текстовые или цифровые, диаграммы или графики. Практическое задание: необходимо внимательно разобраться в условиях заданий и последовательно изложить свое видение решения сложившейся ситуации со ссылками на нормы законов, методических указаний и положений. При необходимости следует сделать пояснения к сформированным ответам. Контрольная работа, выполняемая магистрантом, должна обязательно содержать:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание;
- 3) содержание ответов на поставленные планом вопросы;

4) список использованных источников.

Первым листом является титульный лист, на следующем листе работы приводится содержание контрольной работы с указанием страниц. Следующие листы должны содержать название вопроса и четкий ответ на него.

Работа выполняется в формате А4, шрифт 14, интервал 1,5. Каждое новое задание работы отделяется от предыдущего двойным интервалом и продолжается текстом на странице. Общий объем работы 15-17 листов. В конце работы ставятся подпись и дата.

В работе приводится список использованных источников, который должен содержать нормативно-правовую базу, учебно-методическую литературу и научные статьи тематических журналов, общим объемом 5-8 источников.

Работа должна быть оформлена строго в соответствии с установленными в ИНОТЭКУ правилами. В работе обязательно делается ссылка на принятые в ИНОТЭКУ правила [7], в которых в приложении дан образец титульного листа контрольной работы.

Перед тем как начать выполнять контрольную работу магистранту необходимо изучить рекомендуемую литературу, выделив при этом необходимые разделы. При выполнении заданий следует обратить внимание на то, ответ должен быть *обоснован*. Материал контрольной работы следует излагать грамотно, последовательно и логично.

4 Методические указания по подготовке и сдаче зачета

Подготовка к зачету заключается в изучении и тщательной проработке магистрантом учебного материала дисциплины с учётом учебников, лекционных и практических занятий, сгруппированном в виде контрольных вопросов.

Порядок проведения зачетов, форма проверки знаний определяются кафедрой. Зачет принимается преподавателем, ведущим данную дисциплину. В начале учебного семестра преподаватель сообщает обучающимся порядок и правила выставления зачета по дисциплине. Для проведения зачетов преподаватель разрабатывает перечень вопросов, охватывающих весь программный материал дисциплины. Зачеты выставляются по результатам текущего контроля успеваемости. Преподавателю предоставляется право поставить зачет без опроса тем студентам, которые показали высокую успеваемость в текущем семестре по данной дисциплине, не имеют пропусков занятий или отработали их и активно участвовали в практических и других видах занятий. Зачёты по дисциплине могут приниматься по результатам выполнения и защиты практических работ, в виде контрольных работ на практических занятиях, на основе представленных рефератов (докладов) или выступлений обучающихся на практических занятиях. Результаты сдачи зачетов оцениваются отметкой "зачтено", "не зачтено". Оценка "зачтено" ставится магистранту, который:

1) показывает хороший уровень знания материала контрольной работы, учебной и методической литературы, законодательства и практики его применения, владеет понятийным аппаратом;

2) уверенно и грамотно, ясно, четко излагает состояние и суть вопроса. При необходимости может использовать демонстрационный иллюстрированный материал и научно-технические средства. Владеет умениями использовать и применять на практике компьютерную информацию;

3) знает нормативно-законодательную и практическую базу, но при ответе допускает несущественные погрешности. Испытывает частичные затруднения с

выполнением практических заданий. Правильно отвечает на поставленные преподавателем вопросы.

Оценка "не зачтено" ставится магистранту, если он показывает достаточные знания материала контрольной работы, но при ответе отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Испытывает значительные затруднения с выполнением практических заданий. На поставленные преподавателем вопросы отвечает неуверенно, допускает погрешности.

Результаты сдачи зачета оформляются в электронную ведомость, которая заполняется преподавателем, принимающим зачет.

Примерный перечень контрольных вопросов по дисциплине "Организация финансов в отдельных отраслях"

1. Место финансов организаций в финансовой системе страны.
2. Содержание финансов коммерческих организаций.
3. Сущность отраслевого деления экономики.
4. Характеристика межотраслевого комплекса.
5. Сущность специализации сферы деятельности предприятия.
6. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой и некоммерческой организацией.
7. Характеристика управляющей и управляемой подсистемы финансовой деятельностью.
8. Состав, структура, источники формирования собственного капитала организации.
9. Основные принципы организации оборотных активов.
10. Источники финансирования оборотных средств и их прироста.
11. Механизм предоставления краткосрочных кредитов.
12. Определение кредитоспособности заемщика.
13. Механизм управления заемными ресурсами организацией.
14. Амортизация основного капитала и ее роль в воспроизводственном

процессе.

15. Нематериальные активы, источники приобретения, амортизация.

16. Виды стоимости внеоборотных активов.

17. Основные принципы финансирования деятельности организаций.

18. Сущность инвестирования, инвестиционного подхода.

19. Понятие капитальных вложений, основные функции капитальных вложений.

20. Источники финансирования капитальных вложений.

21. Характеристика инвестиционного риска.

22. Характеристика расходов, связанных с производством и реализацией и внереализационных расходов.

23. Доходы организаций, их классификация.

24. Выручка от продаж организации (предприятий), ее состав.

25. Прибыль как чистый доход предприятия. Функции прибыли.

26. Система показателей рентабельности производства. Основные факторы, определяющие рентабельность.

27. Система финансовых планов и их содержание.

28. Понятие бюджетирования на предприятии, цели и задачи.

29. Понятие финансовой устойчивости и факторы на нее влияющие.

30. Налоговая нагрузка на предприятие, ее экономическое значение.

31. Основные положения государственной налоговой политики в сельском хозяйстве.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

Самостоятельная работа магистранта представляет собой совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение образовательной программы высшего образования в соответствии с требованиями образовательных стандартов.

Самостоятельная работа – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, вне контактной работы обучающегося с преподавателем.

Одной из форм самостоятельной работы магистрантов, не рассмотренной в настоящем пособии, можно считать доклад. В рамках учебного процесса проводятся магистерские конференции, участие в которых предполагает подготовку доклада.

Доклад – это официальное сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад, может быть, как письменным, так и устным. Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно поданным для аудитории.

Для представления устного доклада полезно составить тезисы – опорные пункты выступления докладчика (обоснование актуальности, описание сути работы, выводы), ключевые слова, которые помогают логически стройному изложению темы, схемы, таблицы и т. п. Во время выступления можно опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Это поможет не только вам ярко и четко изложить материал, но и слушателям наглядно представить и понять проблему, о которой идет речь в докладе.

Как правило, структура доклада выглядит следующим образом:

1) введение: – указывается тема и цель доклада; обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада; намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты;

2) основное содержание доклада – последовательно раскрываются тематические разделы доклада;

3) заключение – приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более 5-7 минут. Для успешной работы над докладом следует выполнить следующее: серьезно отнестись к выбору темы, освоить навыки подбора литературы, методы работы с источниками. С выполненной самостоятельной работой студент должен публично выступить на практическом занятии или конференции.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Основные:

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учеб. для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮРАЙТ, 2022. - 354 с. (Высшее образование).

2. Савчук, В. П. Управление финансами предприятия / В. П. Савчук. - 4-е изд. - Москва: Лаборатория знаний, 2020. - 483 с.

3. Тютюкина, Е. Б. Финансы организаций (предприятий): учеб. / Е. Б. Тютюкина. - Москва: Изд.-торг. корпорация «Дашков и Ко», 2018. - 544 с.

Дополнительные:

4. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учеб. пособие для вузов / Н. А. Кулагина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮРАЙТ, 2022. - 135 с. (Высшее образование).

5. Леонтьев, В. Е. Инвестиции: учеб. и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. - Москва: ЮРАЙТ, 2021. - 455 с. (Бакалавр. Академический курс).

6. Левчаев, П. А. Финансы и налогообложение организаций: учеб. пособие / П. А. Левчаев, С. М. Имярек, Н. Н. Семенова. - Москва: Академический Проект, 2020. - 205 с.

7. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИНОТЭКУ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. - 2-е изд., доп. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2018. – 28 с.

8. Финансы организаций: учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 399 с.

9. Позняков, В. В. Финансы организаций: учеб. пособие / В. В. Позняков, Л. Г. Колпина, В. К. Ханкевич, В. М. Марочкина. – Минск: РИПО, 2019. – 332 с.

10. Поляк, Г. Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.]. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮРАЙТ, 2022. - 456 с. (Авторский учебник).

11. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика: учеб. для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ЮРАЙТ, 2022. - 572 с. (Высшее образование).

Интернет-ресурсы:

12. <http://www.consultant.ru> – правовая поддержка: Кодексы; Законы, пр. материалы

13. minfin.gov.ru – Министерство финансов Российской Федерации

Журналы:

Финансы и кредит; Финансовый директор; Корпоративные финансы; Финансовый вестник; Доступные финансы и др.

Пример листа СОДЕРЖАНИЕ в контрольной работе

СОДЕРЖАНИЕ

1	Вопрос № 1. "Место налогообложения в системе факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий отрасли".	12
3	Выполнение заданий	13
3.1	Задание 1 (Задача).	14
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	15
	ПРИЛОЖЕНИЕ А Заголовок (если есть приложение)	

Примечание

- 1) Границы после заполнения таблицы убрать.
- 2) Страницы проставлены приблизительно.
- 3) Пример соответствует правилам оформления в ИНОТЭКУ.

Локальный электронный методический материал

Наталья Валентиновна Екименкова

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ В ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЯХ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 6,8 Печ. л. 6,0

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1