

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ

**Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2024**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Тамбовский государственный технический университет»**

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ

Методические указания
к практическим заданиям для студентов 2 курса
направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент»
всех форм обучения

Учебное электронное издание



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2024

УДК 338.2(076)
ББК У9(2)261.9я73-5
У66

Рекомендовано Методическим советом университета

Рецензент

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Экономика» ФГБОУ ВО «ТГТУ»
В. Л. Пархоменко

У66 **Управленческие финансы** [Электронный ресурс]: методические указания / сост. О. В. Коробова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2024. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 1,0 Mb ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана.

Представлена тематика для выполнения практических заданий по курсу «Управленческие финансы», тестовые задания и задачи, вопросы для самопроверки.

Предназначены для студентов 2 курса направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» всех форм обучения.

УДК 338.2(076)
ББК У9(2)261.9я73-5

*Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком.
Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.*

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2024

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Управленческие финансы» играет ключевую роль в подготовке менеджеров, обеспечивая их необходимыми знаниями и навыками для эффективного управления финансовыми ресурсами предприятия. Она помогает менеджерам разрабатывать финансовые планы и прогнозы, что позволяет эффективно распределять ресурсы и достигать стратегических целей компании. Управленческие финансы нацелены на обучение менеджеров анализировать финансовые показатели и принимать обоснованные решения на основании полученных данных, что способствует повышению эффективности работы предприятия. Они связывают финансовые решения с общими стратегическими целями компании, что позволяет добиться синергии в работе организации.

Эти роли подчеркивают важность дисциплины «Управленческие финансы» для формирования квалифицированных менеджеров, способных принимать обоснованные финансовые решения и вести компанию к успеху.

При изучении дисциплины «Управленческие финансы» менеджер должен знать:

1. Основные финансовые концепции:
 - Понять основные понятия и термины, такие как финансы, финансовые ресурсы, финансы предприятия, выручка, прибыль и рентабельность, затраты на производство и реализацию продукции, себестоимость.
2. Финансовую отчетность:
 - Знать, как читать и интерпретировать основные финансовые отчеты (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств).
3. Методы финансового анализа:
 - Знать методы анализа финансовых данных, включая коэффициентный анализ, анализ трендов и горизонтальный и вертикальный анализ.
4. Финансовые рынки и инструменты:
 - Знать основные финансовые инструменты (акции, облигации, производные финансовые инструменты) и их роль на финансовых рынках.

Уметь:

1. Проводить анализ финансовой информации:
 - Уметь проводить количественный и качественный анализ финансовой информации для принятия обоснованных управленческих решений.
2. Оценивать эффективности деятельности предприятия:
 - Уметь использовать финансовые коэффициенты и другие инструменты для оценки эффективности работы хозяйствующего субъекта.

3. Коммуницировать с заинтересованными сторонами:

– Уметь четко и ясно представлять финансовую информацию различным заинтересованным сторонам, включая руководителей, акционеров и кредиторов.

Владеть:

1. Финансовыми моделями:

– Владеть навыками создания финансовых моделей для анализа и прогнозирования.

2. Методами принятия решений:

– Владеть методами и техниками принятия финансовых решений в условиях неопределенности.

Такое сочетание знаний и навыков сделает менеджера эффективно действующим в области управленческих финансов, обеспечивая способствование достижению целей организации.

Контрольные вопросы по каждой теме могут служить основой для обсуждения темы и проверки понимания ключевых аспектов роли управленческих финансов в деятельности предприятия.

ТЕМА 1. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ И ИХ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы по теме

1. Что такое управленческие финансы и какова их основная цель?
2. В чем отличие управленческих финансов от других финансовых направлений, таких как финансовый анализ и бухгалтерский учет?
3. Почему эффективное управление финансами играет важную роль для устойчивого развития предприятия?
4. Как управленческие финансы способствуют повышению финансовой устойчивости компании?
5. Какова роль планирования, анализа и контроля в управлении финансами компании?
6. Как управленческие финансы взаимодействуют с другими функциональными областями предприятия, такими как маркетинг или производство?
7. Какие примеры успешного применения управленческих финансов можно привести на практике?
8. Как изменения в экономической среде могут влиять на подходы к управлению финансами в компании?

Тестовые задания

1. Из перечисленного выделите функции, которые выполняют деньги:
 - а) средство обращения;
 - б) средство распределения;
 - в) средство контроля;
 - г) средство накопления и сбережения;
 - д) средство платежа;
 - е) мировые деньги;
 - ж) деньги как мера стоимости.
2. Сущность денег заключается в том, что...
 - а) их можно тратить;
 - б) они являются специфическим товаром;
 - в) их можно обменять на золото;
 - г) они со временем обесцениваются.
3. Понятие денег и финансов тождественны
 - а) да;
 - б) нет.

4. Финансовые отношения могут быть как стоимостными, так и натуральными

- а) да;
- б) нет.

5. Перемещение кредитных ресурсов – это перемещение средств между субъектами распределительного процесса, а также в рамках каждого субъекта

- а) да;
- б) нет

6. Финансы используются ...

- а) на цели личного потребления;
- б) на цели материального стимулирования работников, производственного и социального развития;
- в) на то и на другое;
- г) нет верного ответа.

7. Роль финансов в функционировании экономической системы заключается в том, что:

- а) они обслуживают производственный процесс путем финансового обеспечения кругооборота производственных фондов;
- б) они обеспечивают потребность субъектов хозяйствования и государства в денежных ресурсах для осуществления их функций;
- в) они являются инструментом гибкого приспособления пропорций производства к постоянно изменяющимся нуждам потребления;
- г) все ответы верны;
- д) нет верного ответа.

8. Взаимодействие финансов и кредита обуславливается тем, что финансовое распределение не может осуществиться без помощи кредита

- а) да;
- б) нет.

9. Сущность финансов как экономической категории заключается в том, что...

- а) это экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода;
- б) они всегда имеют денежную форму выражения, отражая процесс движения денег и инвестиционных ценностей;
- в) это всеобщий эквивалент;

г) они позволяют контролировать поступление и расходование денежных средств.

10. Из перечисленного выделите функции, которые выполняют финансы:

- а) распределительная;
- б) перераспределительная;
- в) стимулирующая;
- г) контрольная;
- д) накопительная.

11. Всякие денежные отношения выражают финансовые

- а) да;
- б) нет.

12. Фонд потребления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств

- а) да;
- б) нет

13. Кредитные отношения всегда являются финансовыми отношениями

- а) да;
- б) нет.

ТЕМА 2. ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы по теме

1. Какова роль финансов в общей системе управления предприятием?
2. Какие основные принципы используются в организации финансов предприятия?
3. Какие функции выполняют финансы на предприятии?
4. Какова роль финансового планирования в организации финансов предприятия?
5. Какие источники финансирования доступны для предприятия?
6. В чем заключается важность эффективного управления оборотными и основными активами?
7. Как внешние экономические факторы влияют на организацию финансов предприятия?
8. Как изменения в законодательной и экономической среде могут повлиять на организацию финансов?

ТЕМА 3. РОЛЬ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Контрольные вопросы по теме

1. Что такое финансовый рынок и какие его основные сегменты существуют?
2. Какова роль финансового рынка в экономике и деятельности предприятий?
3. Кто такие эмитенты и какую роль они играют на финансовом рынке?
4. Какие функции выполняют инвесторы и финансовые посредники на финансовом рынке?
5. Какие основные виды финансовых инструментов существуют на рынке (акции, облигации, деривативы)?
6. Каковы преимущества и риски, связанные с вложением в различные финансовые инструменты?
7. Как предприятия могут использовать финансовый рынок для привлечения капитала?
8. В чем разница между долгосрочным и краткосрочным финансированием через финансовый рынок?
9. Какие основные финансовые риски могут возникать у предприятий при работе на финансовом рынке?
10. Как предприятия могут управлять своими рисками при инвестировании в финансовые инструменты?

Тестовые задания

1. К государственным финансовым ресурсам, мобилизованным на рынке, относятся:
 - а) доходы от сдачи государственного имущества в аренду;
 - б) доходы, полученные от эмиссии ценных бумаг;
 - в) налоги;
 - г) доходы от деятельности унитарных предприятий.
2. Пенсионные фонды на рынке ценных бумаг выступают в качестве:
 - а) сберегателей;
 - б) институциональных инвесторов;
 - в) инвестиционных институтов;
 - г) инвестиционных компаний.

3. По отношению к какой сумме устанавливаются процентные выплаты по облигациям:

- а) к курсовой стоимости;
- б) к номиналу облигации;
- в) к цене, по которой размещались облигации;
- г) к сумме прибыли, которую получит предприятие.

4. За счет какого источника выплачиваются дивиденды по обыкновенным акциям за счет:

- а) балансовой прибыли;
- б) чистой прибыли;
- в) себестоимости;
- г) выручки от реализации продукции.

5. Под ликвидностью ценных бумаг понимается:

- а) регулярное получение дохода;
- б) возможность быстрой продажи без существенных потерь и стоимости;
- в) возможность использования в качестве залога;
- г) возможность быстрого получения финансовых ресурсов при эмиссии.

6. За счет какого источника производится выплата процентов держателям облигаций АО при удовлетворительном финансовом состоянии:

- а) банковского кредита;
- б) балансовой прибыли;
- в) чистой прибыли;
- г) резервного фонда.

7. Ценная бумага, в которой имущественные права принадлежат прямо обозначенному в ней лицу:

- а) ордерная;
- б) именная;
- в) на предъявителя;
- г) документарная.

8. Рынок, на котором объектом купли-продажи выступают ценные бумаги, называется:

- а) кредитный;
- б) фондовый;
- в) валютный;
- г) рынок объектов тезаврации.

9. На рынке иностранной валюты и золота рубль выступает _____ валютой:

- а) частично конвертируемой;
- б) свободно конвертируемой;
- в) резервной;
- г) неконвертируемой.

10. Профессиональными участниками рынка ценных бумаг являются:

- а) дилер;
- б) регистратор;
- в) кредитор;
- г) брокер.

11. Эмитент ценной бумаги – это лицо...

- а) хранящее ценную бумагу;
- б) выпускающее ценную бумагу;
- в) занимающиеся дилерской деятельностью;
- г) имеющее право на брокерскую деятельность.

12. К финансовому рынку следует отнести...

- а) рынок ссудных капиталов;
- б) рынок труда;
- в) рынок потребительских товаров и услуг;
- г) рынок сырья и материалов для производства.

13. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее держателя на получение в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой, – это...

- а) облигация;
- б) вексель;
- в) акция;
- г) коносамент.

14. Рынок, на котором объектом купли-продажи выступают драгоценные металлы – это...

- а) рынок объектов тезаврации;
- б) фондовый рынок;
- в) рынок производных финансовых инструментов;
- г) валютный рынок.

15. Рынок ценных бумаг, на котором осуществляется размещение при создании акционерного общества – это...

- а) первичный рынок;
- б) внебиржевой рынок;
- в) вторичный рынок;
- г) базовый рынок.

16. Видами страхования являются:

- а) обязательное;
- б) страхование предпринимательских рисков;
- в) страхование здоровья;
- г) страхование имущества.

17. Формами страхования являются:

- а) страхование здоровья;
- б) добровольное;
- в) обязательное;
- г) личное страхование.

18. К имущественному страхованию относятся:

- а) страхование финансовых рисков;
- б) страхование частей тела;
- в) страхование грузов;
- г) страхование животных.

19. В личном страховании объектом страхования являются:

- а) трудоспособность граждан;
- б) имущество граждан;
- в) гражданская ответственность;
- г) доходы предпринимателей.

20. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, называется...

- а) страховой премией;
- б) страховой суммой;
- в) страховой стоимостью;
- г) действительной стоимостью.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы по теме

1. Что такое финансовые ресурсы предприятия и какие их основные виды?
2. Каково значение финансового обеспечения для деятельности предприятия?
3. Каково различие между собственными и заемными финансами предприятия?
4. Какие основные источники привлечения финансовых ресурсов существуют для предприятия?
5. Каковы преимущества и недостатки различных источников финансирования (например, банковские кредиты, выпуск акций и облигаций)?
6. Какие методы используются для эффективного управления финансовыми ресурсами предприятия?
7. Как предприятия определяют свою потребность в финансовых ресурсах для выполнения стратегических и оперативных задач?
8. Какие финансовые риски могут возникать при недостаточном обеспечении предприятия финансовыми ресурсами?
9. Как предприятия могут минимизировать риски, связанные с финансированием?
10. Как новые финансовые технологии (например, краудфинансирование) могут повлиять на обеспечение финансовых ресурсов предприятия?

Практические задания

ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ

Задача 1. Предприятие образовано 5 лицами. Вклад в уставной капитал предприятия и прочая информация о лицах следующая.

Ф.И.О.	Должность	Оклад руб./мес.	Паевой взнос в уставный капитал, руб.
1. Иванов	Директор	60 000	105 000
2. Петров	Гл. бухгалтер	45 000	75 000
3. Сидоров		30 000	60 000
4. Логутин	Рабочие	24 000	60 000
5. Комаров		15 000	60 000

Ситуация 1. Данное предприятие является обществом с ограниченной ответственностью (ООО) и получило прибыль в размере 180 000 руб. Распределить ее между этими лицами.

Ситуация 2. Данное предприятие – производственный кооператив. Распределить прибыль в размере 180 000 руб. между членами коллектива если коэффициенты трудового участия (КТУ) следующие: Иванов – 1,2; Петров – 1,0; Сидоров – 1.1; Лагутин – 0.5; Комаров – 1.2. Распределение осуществить двумя способами: а) пропорционально КТУ; пропорционально КТУ и заработной плате работников.

Ситуация 3. Данное предприятие (ООО) получило убыток в размере 60 000 руб. Какую сумму могут с этого предприятия взыскать кредиторы?

Ситуация 4. Данное предприятие является обществом с дополнительной ответственностью. Убыток составил 690 000 руб. Какую сумму должен выплатить каждый учредитель для погашения долгов предприятия?

Ситуация 5. Закрытое акционерное общество (ЗАО) получило прибыль в размере 144 000 руб. Пять процентов этой прибыли было перечислено в резервный фонд ЗАО. Рассчитать дивиденды, которые получит каждый член ЗАО.

Задача 2. ОАО имеет следующий состав уставного капитала:

- привилегированные акции – 200 000 руб.;
- обыкновенные акции – 800 000 руб.

Кроме того, ОАО выпустило облигации на сумму 100 000 руб. По облигациям выплачивается 15% годовых и подошел срок их погашения. По привилегированным акциям выплачивается 20% годовых. В отчетном году ОАО получило 395 000 руб. балансовой прибыли. Определить величину дивидендов, выплачиваемых на одну акцию. Номинальная стоимость обыкновенной акции 20 руб. Налог на прибыль – 20%.

Задача 3. Годовая балансовая прибыль товарищества на вере составила 620 тыс. руб. В товариществе состоят 4 вкладчика, информация о которых представлена в нижеприведенной таблице. Данные приведены в руб.

Вид членства в товариществе	Фамилия	Сумма
Полные товарищи (действительные члены)	Иванов	60 000
	Петров	40 000
Члены-вкладчики (коммандитисты)	Сидоров	100 000
	Комаров	50 000

Распределить прибыль товарищества, если 500 тыс. руб. будет направлено на развитие предприятия (покупку оборудования).

Задача 4. Уставной капитал ОАО был образован при помощи выпуска и реализации 5 млн. акций по 10 руб. Предполагается, что годовая балансовая прибыль ОАО составит 10 млн. руб. Вся балансовая прибыль подлежит налогообложению (налог на прибыль составляет 20%). В фонд развития ОАО планируется направить 1 млн. руб. Стоит ли покупать акции данного ОАО, если деньги можно поместить на депозитный счет в банк под 12% годовых?

Задача 5. Структура уставного капитала ОАО выглядит следующим образом:

- обыкновенные акции: 100 000 шт. по 10 руб.;
- привилегированные акции: 30 000 шт. по 10 руб.

Данное ОАО выпускает продукцию в количестве 1000 шт., годовые затраты на производство которой составляют 820 тыс. руб. Цена единицы готовой продукции (без НДС) составляет 1200 руб. Данное ОАО выпустило облигации в количестве 500 шт. номиналом 100 руб., по которым выплачивается 20% годовых и подошел срок их погашения. Такая же процентная ставка установлена и для привилегированных акций. Планируется также направить 10% прибыли после налогообложения на развитие ОАО. Налог на прибыль – 20%. Определить годовую доходность обыкновенных акций.

ТЕМА 5. ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СТИМУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы по теме

1. Что такое финансовое регулирование и каковы его основные цели?
2. Как финансовое регулирование связано с экономической политикой государства?
3. Какие ключевые инструменты используют государства для финансового регулирования предприятий?
4. Какие механизмы стимулирования деятельности предприятий существуют на уровне государства?
5. Как субсидии и налоговые льготы влияют на развитие бизнеса?
6. Как предприятия могут участвовать в программах финансового стимулирования?
7. Какова роль Центрального банка в финансовом регулировании и стимулировании экономической активности?
8. Как изменение процентных ставок влияет на финансирование и инвестиции в предприятия?
9. Как санкции и штрафы за нарушения в сфере финансового стимулирования могут повлиять на бизнес?
10. Как предприятия могут оценить эффективность финансового регулирования и его влияние на свою деятельность?
11. Как изменения в международной экономике влияют на финансовое регулирование на национальном уровне?
12. Можете привести примеры успешного применения финансовых инструментов регулирования и стимулирования в вашем регионе или стране?

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы по теме

1. Что принято считать финансовыми результатами деятельности предприятия?
2. Какие основные методы используются для оценки финансовых результатов деятельности предприятия?
3. Каковы преимущества и недостатки разных методов оценки (например, метод абсолютных и относительных показателей)?
4. Какие основные компоненты составляют финансовые результаты предприятия?
5. Каково влияние выручки, себестоимости и других факторов на общую прибыль?
6. Как рассчитываются различные виды прибыли: валовая, операционная, чистая?
7. Как правильно учитывать налоговые обязательства при исчислении чистой прибыли?
8. Какие внутренние и внешние факторы оказывают наибольшее влияние на финансовые результаты предприятия?
9. Как изменения в рыночной среде (конкуренция, экономические условия) могут отразиться на финансовых результатах?
10. Какие ключевые показатели используются для анализа финансовых результатов предприятия?
11. Какие основные стратегии распределения прибыли существуют (например, реинвестиции, дивиденды)?
12. Как политика распределения прибыли может повлиять на долгосрочное развитие предприятия?
13. Как финансовые результаты влияют на принятие управленческих решений на уровне предприятия?
14. Какие основные проблемы могут возникнуть в процессе оценки и анализа финансовых результатов?

Практические задания

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задача 1. Известно, что доля косвенных налогов в составе цены 16,5%. Определить объем выручки от реализации, если известно:

Виды продукции	Объем производства за год, тыс. шт.	Цена реализации, тыс. руб. за шт.
А	340	2,3
Б	263	3,7
В	124	5
Г	870	1,4
Д	635	2
Ж	85	4
З	320	2,1

Задача 2. Рассчитать прибыль от реализации продукции и определить, какой вид продукции является наиболее рентабельным, если известно:

Виды продукции	Товарный выпуск по плану, тыс. шт.	Цена реализации, руб. за шт.	Полная себестоимость единицы продукции, руб. за шт.
А	50	250	195
Б	60	300	249
В	37	710	554
Г	85	153	113
Д	20	410	310
Ж	55	285	223
З	40	450	335

Задача 3. Определить прибыль, которую получит предприятие от продажи нового имущества:

- 1) излишних полуфабрикатов на сумму 99 000 руб.;
- 2) запасных частей на сумму 58 000 руб.;

- 3) тары и упаковочных материалов на сумму 10 000 руб.;
- 4) расходы, связанные с доставкой всего имущества до покупателей, составят 130 000 руб.

Задача 4. Определить прибыль, которую получит предприятие, если известно:

- 1) проданы рабочие машины и оборудование по цене 250 000 руб., с первоначальной стоимостью 352 000 руб. износом 30%;
- 2) проданы транспортные средства по цене 550 000 руб., с первоначальной стоимостью 630 000 руб. и износом 42%;
- 3) реализована компьютерная техника за 20 000 руб., с первоначальной стоимостью 25 000 руб. и износом 20%;
- 4) расходы, связанные с продажей основных фондов, составили 26 100 руб.

Задача 5. Определить прибыль от внереализационных операций предприятия, если известно:

- 1) получены дивиденды по акциям 38 000 руб.;
- 2) доходы от сдачи имущества в аренду составили 32 140 руб.;
- 3) недостача материальных ценностей при инвентаризации 8000 руб.;
- 4) выплатили пени за несвоевременную отгрузку товара 12 000 руб.

Задача 6. Рассчитать сумму чистой прибыли, оставшейся у предприятия после уплаты штрафов, если известно:

- 1) выручка от реализации продукции 518 000 руб.;
- 2) затраты на производство и реализацию продукции 404 500 руб.;
- 3) прибыль от продажи основных фондов и прочего имущества 28 000 руб.;
- 4) доходы от предоставления здания в аренду 18 500 руб.;
- 5) проценты, которые предприятие выплачивает по облигациям 12 000 руб.;
- 6) предприятие должно заплатить штрафы 15 870 руб.

Задача 7. Определить валовую прибыль, если известно:

- 1) прибыль от реализации товаров составляет 382 840 руб.;
- 2) выручка от реализации продукции нетоварного характера 647 450 руб.;
- 3) затраты от реализации продукции нетоварного характера 563 000 руб.;
- 4) продано оборудование на сумму 95 000 руб.;
- 5) первоначальная балансовая стоимость оборудования 102 000 руб.;

- б) износ оборудования составляет 75%;
- 7) расходы по установке оборудования у покупателя 2700 руб.;
- 8) предприятие получило дивиденды по акциям в размере 18 000 руб.;
- 9) проценты, полученные по вкладу в банке 10 000 руб.;
- 10) предприятие заплатило штраф за вредные выбросы в окружающую среду 15 000 руб.

Задача 8. Рассчитать объем чистой прибыли предприятия и распределение ее по фондам, если известно:

- 1) выручка от реализации продукции 375 149 руб.;
- 2) полная себестоимость продукции 312 124 руб.;
- 3) доходы от внереализационной деятельности 245 010 руб.;
- 4) расходы от внереализационной деятельности 253 147 руб.;
- 5) прибыль от продажи компьютера 23 714 руб.;
- б) объем доходов, исключаемых при расчете налога на прибыль 8803 руб.;
- 7) сумма налогов с доходов, указанных в строке б: 1876 руб.;
- 8) чистая прибыль распределяется: в резервный фонд 5%, в фонд накопления 45%, в фонд потребления 25%.

Задача 9. Предприятие предполагает производить продукцию по цене 400 руб. за единицу. Переменные затраты в цене составляют 51,41%. Сумма постоянных затрат 9360 руб. Чему будет равна точка безубыточности (расчет произвести в руб. и в ед.)? Определить сумму прибыли при объеме выпуска продукции 40 единиц и 55 единиц.

Задача 10. Определить точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражениях, если известно, что постоянные издержки равны 10 000 тыс руб., цена единицы продукции составляет 5 тыс. руб., а переменные издержки – 80% цены. Определить сумму прибыли при объеме выпуска продукции 7500 штук и 12 400 штук.

Задача 11. Определить точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражениях и годовой объем прибыли, если известно, что постоянные издержки составляют 6000 руб., цена изделия 40 руб., переменные затраты 60% в цене изделия, а плановый объем производства 1000 изделий в год.

Задача 12. Предприятие предполагает выпустить новую продукцию по цене 500 руб. за единицу. Переменные затраты в цене составляют 62%,

годовая сумма постоянных расходов 124 815 руб. Определить точку безубыточности предприятия в натуральном и стоимостном выражениях. Рассчитать объем прибыли при объеме выпуска 510 и 800 штук.

Задача 13. Определить рентабельность продукции. Данные приведены в таблице.

Показатель	Единица измерения	Величина
Материалоемкость продукции	Руб./руб.	0,55
Фондоемкость продукции	Руб./руб.	0,06
Фондовооруженность продукции	Руб./человек	6000
Затраты на топливо и энергию	Тыс. руб.	1330
Средняя норма амортизации	%	9
Среднегодовая заработная плата с начислениями	Тыс. руб./ человек	20
Стоимость основных средств	Млн. руб.	3
Прочие расходы	Тыс. руб.	900

Задача 14. Найти уровень рентабельности производства.

Показатель	Единица измерения	Величина
Годовой выпуск продукции	Тыс. руб.	1200
Материалоемкость продукции	Руб./руб.	0,42
Фондоотдача	Руб./руб.	1,25
Фондовооруженность продукции	Руб./человек	80
Топливо- и энергоемкость	Руб./руб.	0,05
Средняя норма амортизации	%	12
Среднегодовая заработная плата с начислениями	Тыс. руб./ человек	24,5
Прочие расходы	Тыс. руб.	26,8

ТЕМА 7. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕКУЩИХ ЗАТРАТ ПРЕДПРИЯТИЯ

Контрольные вопросы по теме

1. Какие текущие затраты предприятия можно выделить и как они классифицируются?
2. Почему финансирование текущих затрат является важным для функционирования предприятия?
3. Какие основные источники финансирования текущих затрат существуют?
4. Какое место занимают внутренние и внешние источники финансирования в управлении текущими затратами?
5. Какие виды кредитов могут использоваться для финансирования текущих затрат?
6. Как условия кредитования влияют на стоимость заемных средств для предприятия?
7. В чем разница между краткосрочным и долгосрочным финансированием текущих затрат?
8. Какие преимущества и недостатки имеет каждое из этих видов финансирования?
9. Как предприятия могут планировать свои текущие затраты для обеспечения финансовой устойчивости?
10. Как государственные программы и субсидии могут содействовать финансированию текущих затрат?
11. Какие показатели используются для анализа текущих затрат и эффективности их финансирования?
12. Какие основные риски связаны с финансированием текущих затрат?

Практические задания

УПРАВЛЕНИЕ ЗАТРАТАМИ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ

Задача 1. Определить затраты на производство и реализацию товарной продукции по следующим данным (с использованием метода составления сметы затрат на производство и реализацию продукции):

- 1) годовой объем материальных затрат 2799 тыс. руб.;
- 2) затраты на оплату труда 1166 тыс. руб.;
- 3) амортизация основных фондов 359 тыс. руб.;
- 4) прочие производственные затраты 140 тыс. руб.;

- 5) затраты, списываемые на непроизводственные счета 233 тыс. руб.;
- 6) остатки расходов будущих периодов на начало года 470 руб., на конец года 510 руб.;
- 7) остатки незавершенного производства на начало года 1150 руб., на конец года 1070 руб.;
- 8) внепроизводственные расходы 1,98%.

Задача 2. Составить смету затрат на производство и реализацию продукции на год по следующим данным:

- 1) среднедневной расход материальных ресурсов 22 тыс. руб.;
- 2) среднемесячная заработная плата одного работника 8 тыс. руб.;
- 3) численность персонала предприятия 500 человек;
- 4) балансовая среднегодовая стоимость основных фондов 80 000 тыс. руб.;
- 5) амортизация основных фондов 12 000 тыс. руб.;
- 6) прочие производственные затраты 400 тыс. руб.;
- 7) стоимость работ по капитальному строительству, выполняемому на сторону, 1000 тыс. руб.;
- 8) транспортные услуги, оказываемые своим собственным непромышленным хозяйствам 500 тыс. руб.;
- 9) остатки расходов будущих периодов на начало года 1240 тыс. руб., на конец года 1487 тыс. руб.;
- 10) остатки незавершенного производства на начало года 2515 тыс. руб., на конец года 2075 тыс. руб.;
- 11) внепроизводственные расходы 5%.

Задача 3. Рассчитать планируемый на квартал объем затрат на производство и реализацию продукции (на основе метода составления сметы затрат) и объем планируемой прибыли от реализации товарной продукции, если известно:

- 1) среднедневной расход материальных ресурсов 3400 тыс. руб.;
- 2) среднемесячная заработная плата одного работника 7,4 тыс. руб.;
- 3) численность персонала предприятия 210 человек;
- 4) балансовая среднегодовая стоимость основных фондов 3 790 000 тыс. руб.;
- 5) средняя норма амортизации 15%;
- 6) затраты, списываемые на непроизводственные счета 100 000 тыс. руб.;
- 7) остатки расходов будущих периодов на начало квартала 30 000 тыс. руб., на конец квартала 34 000 тыс. руб.;
- 8) остатки незавершенного производства на начало квартала 45 000 тыс. руб., на конец квартала 38 000 тыс. руб.;

- 9) внепроизводственные расходы 3%;
 10) средняя рентабельность производства 25%.

Задача 4. Составить смету затрат на производство и определить рентабельность продукции, если известно, что: годовой объем производства составляет 8,5 тыс. шт., цена единицы продукции 2500 руб., материалоемкость 0,32 руб./руб., фондоотдача 2,1 р/р, фондовооруженность труда 60 тыс. руб./чел, годовые затраты на топливо и энергию составляют 1,4 млн. руб., средняя норма амортизации 9%, заработная плата с отчислениями 36 000 руб. в год/ чел, прочие расходы 0,35 млн. руб.

Задача 5. Затраты предприятия на сырье и материалы составили 150 руб. на единицу продукции, работникам заплатили по 200 руб. за каждую единицу произведенной продукции. За отчетный период было продано 400 единиц продукции, отчисления на амортизацию оборудования составили 1000 руб. Чему равна себестоимость реализованной продукции?

Задача 6. Проанализировать структуру себестоимости мукомольного предприятия и сделать выводы.

Наименование статей затрат	Сумма, на 01.01.2024, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, на 01.01.2025, тыс. руб.	Удельный вес, %	Изменения (+, -)	Темпы прироста, %
Сырье	222 995		296 801			
Основная и дополнительная заработная плата	32 435		38 167			
Отчисления на соц. страх.	7506		10 924			
Общепроизводственные расходы	267 584		354 401			
Общехозяйственные расходы	14 715		19 685			
Производственная себестоимость	545 235		720 978			
Коммерческие расходы	16 319		29 743			
Полная себестоимость	561 554	100	750 721	100		

Задача 7. Проанализировать структуру затрат на производство продукции промышленного предприятия по элементам и сделать выводы

Элементы затрат	Сумма, на 01.01.2024, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, на 01.01.2025, тыс. руб.	Удельный вес, %	Изменения (+, -)	Темпы прироста, %
Материальные затраты	118623		149829			
Затраты на оплату труда	46046		64234			
Отчисление на социальные нужды	17131		16373			
Амортизация основных средств	9562		8806			
Прочие затраты	34206		43010			
Итого по элементам затрат	225568	100	282252	100		

Задача 8. На ликеро-водочном заводе в отчетном периоде сложилась следующая структура себестоимости: материальные затраты 55%; затраты на заработную плату 30%; амортизация основных средств 10%; прочие 5%. Доля условно-постоянных расходов в затратах на материалы составила 20%, а в затратах на заработную плату 25%. Сумма затрат в отчетном периоде 820 млн. р. Определить структуру себестоимости в плановом периоде, если объем производства возрастет на 5%.

Задача 9. На предприятии в отчетном периоде сложилась следующая структура себестоимости: материалы 75%; заработная плата 15%; амортизация 10%. Сумма затрат 400 тыс. р. Определить относительное снижение себестоимости в плановом периоде, если в результате совершенствования технологического процесса норма расхода на материальные ресурсы будет снижена в среднем на 12%. Предполагается также, что цена на материалы снизится на 6%.

Задача 10. Себестоимость товарной продукции пекарни в отчетном году составила 200 тыс. р. Доля условно-постоянных расходов 15%. Доля затрат на оплату труда в себестоимости 25%, из них 5% условно-постоянные. По плану объем производства увеличится на 7%, а средняя заработная плата на 11%. Определите абсолютное и относительное изменение себестоимости продукции пекарни.

ТЕМА 8. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

Контрольные вопросы по теме

1. Что такое финансовое планирование и какие его ключевые элементы?
2. Каковы основные функции финансового планирования в деятельности предприятия?
3. Какие краткосрочные и долгосрочные цели ставятся в процессе финансового планирования?
4. Как финансовое планирование соотносится с общими целями бизнеса?
5. Какие основные задачи стоят перед финансовым планированием на уровне предприятия?
6. Какие этапы включает в себя процесс финансового планирования?
7. Какие основные методы и инструменты используются в финансовом планировании?
8. Как внешние экономические факторы влияют на цели и задачи финансового планирования?
9. Как политическая и социальная обстановка может изменять финансовые планы предприятия?
10. Какие критерии используются для оценки эффективности финансового планирования?
11. Как можно измерить достигнутые результаты в контексте поставленных целей?
12. Какие угрозы и риски могут возникнуть в процессе финансового планирования?
13. Как можно минимизировать риски, связанные с финансовым планированием?
14. Как изменяется финансовое планирование в условиях экономического кризиса?
15. Как новые технологии и тренды, такие как искусственный интеллект и Big Data, влияют на финансовое планирование?

Тестовое задание

1. Что из нижеперечисленного является главной целью финансового планирования?
 - а) максимизация прибыли;
 - б) обеспечение финансовой устойчивости и ликвидности;
 - в) снижение налоговых выплат;
 - г) увеличение объема продаж.
2. Какой документ обычно используется в процессе финансового планирования?

- а) бухгалтерский баланс;
- б) календарный план;
- в) финансовый план;
- г) отчет о прибылях и убытках.

3. В каком из этапов финансового планирования происходит анализ текущей финансовой ситуации?

- а) процесс оценки;
- б) процесс планирования;
- в) процесс реализации;
- г) процесс контроля.

4. Какое из следующих направлений не относится к финансовому планированию?

- а) оценка рисков;
- б) прогнозирование доходов и расходов;
- в) разработка маркетинговой стратегии;
- г) определение финансовых источников.

5. Что является одним из ключевых элементов финансового планирования?

- а) определение финансовых целей;
- б) контроль за выполнением бюджета;
- в) учет налоговых обязанностей;
- г) ведение бухгалтерского учета.

6. Финансовое планирование включает в себя только краткосрочные планы.

- а) верно;
- б) неверно.

7. Финансовый план должен учитывать возможные риски и неопределенности.

- а) верно;
- б) неверно.

8. Финансовое планирование не требует анализа внешней среды и конкурентной ситуации.

- а) верно;
- б) неверно.

9. Финансовый план может быть представлен в виде таблицы, содержащей доходы и расходы.

- а) верно;
- б) неверно.

ТЕМА 9. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

Контрольные вопросы по теме

1. Что такое финансовый контроль и какие его ключевые элементы?
2. Каковы основные функции финансового контроля в управлении организацией?
3. Каковы главные цели финансового контроля на уровне предприятия?
4. В чем заключается роль финансового контроля в достижении стратегических целей организации?
5. Какие основные задачи стоят перед финансовым контролем?
6. Как задачи финансового контроля изменяются в зависимости от организации и ее масштабов?
7. Какие этапы включает в себя процедура финансового контроля?
8. Как осуществляется взаимодействие финансового контроля с другими функциями управления в организации?
9. Какие основные методы и инструменты используют для осуществления финансового контроля?
10. Какие методы и критерии используются для оценки эффективности финансового контроля?
11. Как отслеживать и анализировать результаты осуществляемого контроля?
12. Какие риски связаны с недостаточным или неэффективным финансовым контролем?
13. Как выявлять и минимизировать возможные проблемы в процессе финансового контроля?
14. В чем разница между внутренним и внешним финансовым контролем?

Тестовые задания

1. Какова основная цель финансового контроля?
 - а) увеличение прибыли;

б) обеспечение соблюдения законодательства и рационального использования бюджетных средств;

в) оптимизация налоговых выплат;

г) реклама финансовых услуг.

2. Какой из нижеперечисленных видов контроля не является частью финансового контроля?

а) предварительный контроль;

б) текущий контроль;

в) экономический контроль;

г) последующий контроль.

3. Какой из следующих принципов не относится к финансовому контролю?

а) принцип законности;

б) принцип прозрачности;

в) принцип двойной записи;

г) принцип результативности.

4. Финансовый контроль может быть:

а) внутренним и внешним;

б) только внешним;

в) только внутренним;

г) локальным и глобальным.

5. Какая из задач финансового контроля заключается в проверке правильности составления финансовых отчетов?

а) анализ;

б) аудит;

в) исследование;

г) мониторинг.

6. Финансовый контроль осуществляется только на уровне государственных учреждений.

а) верно;

б) неверно.

7. Основная задача финансового контроля — это предотвращение финансовых нарушений.

- а) верно;
- б) неверно.

8. Финансовый контроль включает только проверку бюджетных расходов.

- а) верно;
- б) неверно.

9. К основным задачам финансового контроля относится оценка эффективности использования ресурсного обеспечения.

- а) верно;
- б) неверно.

10. Внешний финансовый контроль осуществляется независимыми аудиторами.

- а) верно;
- б) неверно.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Оперативная финансовая работа на предприятии (web-формат) [Электронный ресурс, мультимедиа] : учебное пособие / О. В. Коробова, Л. В. Минько, Е. М. Королькова, Е. Л. Дмитриева. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2019. – URL : <http://elib.tstu.ru/>
2. Коробова, О. В. Оперативная финансовая работа на предприятии : методические указания / О. В. Коробова. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2017. – URL : <http://elib.tstu.ru/>
3. Коробова, О. В. Финансовый менеджмент на предприятии (web-формат) [Электронный ресурс, мультимедиа] : учебное пособие / О. В. Коробова, Н. В. Наумова. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016.
4. Коробова, О. В. Финансовый анализ и планирование : методические указания / О. В. Коробова, Е. В. Быковская. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. – URL : <http://elib.tstu.ru/>
5. Финансовый менеджмент: формирование и использование финансовых ресурсов [Электронный ресурс] : учебное пособие / О. В. Коробова, А. В. Синельников, А. М. Рубанов, Г. М. Золотарева. . Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015. – URL : <http://elib.tstu.ru/>
6. Коробова, О. В. Основы финансовой и инвестиционной деятельности [Электронный ресурс, мультимедиа] : учебное пособие для студентов, бакалавров и магистров экономических специальностей / О. В. Коробова. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – URL : <http://elib.tstu.ru/>

Учебное электронное издание

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ

Методические указания

Составитель

КОРОБОВА Ольга Викторовна

Редактирование Е. С. Мордасовой
Графический и мультимедийный дизайнер Т. Ю. Зотова
Обложка, упаковка, тиражирование Е. С. Мордасовой

Подписано к использованию 13.11.2024.

Тираж 50 шт. Заказ № 126

Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14.
Тел./факс (4752) 63-81-08.
E-mail: izdatelstvo@tstu.ru