

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

И.В. Яковлева

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2019

УДК 336.6
ББК 65.054
Я 33

Рецензент – доктор экономических наук, профессор А.М. Балтина

Яковлева, И.В.
Я 33 Организация финансовой работы на предприятиях: методические указания / И.В. Яковлева; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2019.

Методические указания ориентированы на организацию выполнения студентами всех видов самостоятельной работы, предусмотренных рабочей программой дисциплины «Организация финансовой работы на предприятиях», содержат основное содержание дисциплины, рекомендации по подготовке к практическим занятиям, перечень рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для студентов очной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансовый менеджмент».

УДК 336.6
ББК 65.054

© Яковлева И.В., 2019
© ОГУ, 2019

Содержание

Введение	4
1 Финансовая работа и ее влияние на функционирование хозяйственной деятельности организации.....	7
1.1 Основы организации финансовой работы хозяйствующего субъекта	7
1.2 Финансовые службы в организациях, их функционирование.....	10
1.3 Мотивация коллектива финансовой службы организации	14
2 Инструментарий организации финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.....	17
2.1 Денежные расчеты и их организация на предприятии.....	17
2.2 Финансовое планирование как направление работы организации	21
2.3 Финансовый анализ хозяйственной деятельности организации.....	26
3 Рекомендуемая литература.....	30
4 Общие рекомендации по подготовке к практическим занятиям	32

Введение

Дисциплина «Организация финансовой работы на предприятиях» относится к обязательным дисциплинам вариативной части, формирующим необходимый объем базовых знаний студентов для понимания ими теоретических основ, решения прикладных задач и принятия управленческих решений в рамках организации финансовой работы на предприятиях.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ОПК-4, ПК-5.

Овладение компетенцией ОПК-4 характеризуется способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность. Уровневое формирование данной компетенции предполагает, что студент должен:

- знать принципы и методы разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием структуры финансовой службы в зависимости от организационно-правовой формы предприятия, масштабов функционирования, характера финансовой деятельности; современные возможности финансового менеджмента в организации финансовой работы хозяйствующих субъектов и принятии организационно-управленческих решений;

- уметь представлять структуру финансовой службы различными формированиями в зависимости от организационно-правовой формы предприятия, масштабов функционирования, характера финансовой деятельности; применять организационно-управленческие решения в совершении хозяйственных операций, в системе мотивации коллектива финансовой службы, в формировании текущей и перспективной работы хозяйствующего субъекта и нести за них ответственность;

- владеть навыками формирования организационной структуры финансовой службы в профессиональной деятельности; навыками разработки и реализации отдельных управленческих решений финансового характера.

Овладение компетенцией ПК-5 характеризуется способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,

содержащуюся в отчетности предприятий и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. Уровневое формирование данной компетенции предполагает, что студент должен:

- знать содержание финансовой информации, представленной в отчетности организаций; методы финансового планирования; финансовые показатели краткосрочного и долгосрочного управления;

- уметь применять современные формы денежных расчетов в организации финансовой работы хозяйствующего субъекта; анализировать плановые и фактические данные о финансово-хозяйственной деятельности организации; применять финансовую информацию для принятия управленческих решений;

- владеть навыками выбора эффективных форм денежных расчетов в совершении хозяйственных операций; навыками расчета перспективных, текущих и оперативных плановых показателей; методами аналитической обработки финансовой и иной информации с целью получения правильных оценок эффективности финансовой работы, необходимых для принятия управленческих решений.

Учебным планом и рабочей программой предусмотрено преподавание дисциплины «Организация финансовой работы на предприятиях» в форме лекционных и семинарских занятий. Все виды занятий предполагают самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Целью освоения дисциплины является формирование теоретических знаний, практических умений и навыков организации финансовой работы хозяйствующего субъекта.

Задачами изучения дисциплины являются:

- приобрести умения находить организационно-управленческие решения в текущей работе предприятия и нести за них ответственность;

- приобрести навыки анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информацией, необходимой для организации финансовой работы предприятий различных форм собственности, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

- овладеть навыками формирования структуры финансовой службы в зависимости от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта, масштабов функционирования, характера финансовой деятельности;

- изучить современные формы денежных расчетов и особенности их применения в профессиональной деятельности.

Структура лекционного курса включает два раздела, которые в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические аспекты организации финансовой работы хозяйствующего субъекта.

Самостоятельная работа предполагает активное, творческое участие студента и включает следующие виды самостоятельной деятельности:

- выполнение индивидуального творческого задания;
- проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам по исследуемой теме;
- подготовку к рубежному контролю.

Для контроля знаний по дисциплине «Организация финансовой работы на предприятиях» приведены контрольные вопросы по каждой теме. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам. Организованная, таким образом, самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развивать творческую активность будущих выпускников, способность к саморазвитию.

1 Финансовая работа и ее влияние на функционирование хозяйственной деятельности организации

1.1 Основы организации финансовой работы хозяйствующего субъекта

Цель занятия – приобрести навыки находить организационно-управленческие решения в организации финансовой работы хозяйствующего субъекта и нести за них ответственность.

План практического занятия

- 1 Содержание финансовой работы на предприятии.
- 2 Функции финансовой работы.
- 3 Контрольно-аналитическая работа и ее эффективность.
- 4 Основные направления финансовой работы организации.

Основное содержание темы

Содержание и принципы формирования финансовой работы хозяйствующих субъектов. Предмет и задачи финансовой работы. Основные направления финансовой работы: организация денежных расчетов; финансовое планирование и бюджетирование; финансовый анализ. Управляющая и управляемая подсистемы. Объекты управления в финансовом менеджменте. Субъекты управления финансового менеджмента. Элементы управляющей подсистемы. Направления взаимодействия управляющей подсистемы. Управленческие функции и фазы управленческого цикла. Особенности финансовой работы в зависимости от организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности хозяйствующих субъектов. Оперативная работа и ее воздействие на результативность хозяйственных операций. Влияние контрольно-аналитической работы на эффективность финансовой деятельности предприятий. Порядок соблюдения финансовой дисциплины.

*Контрольные вопросы для самопроверки овладения уровнями компетенций
ОПК-4 – «знать»:*

- 1 Что представляет собой финансовая работа на предприятии?
- 2 Охарактеризуйте предмет финансовой работы.
- 3 В чем заключается сущность финансовой работы?
- 4 Каково содержание финансовой работы на предприятии?
- 5 Охарактеризуйте принципы формирования финансовой работы на предприятии.
- 6 Что входит в состав финансовой работы предприятия?
- 7 Каково значение финансовой работы в деятельности коммерческих предприятий?
- 8 Какие направления включает финансовая работа на предприятиях?
- 9 В чем проявляется оперативная работа на предприятии?
- 10 Охарактеризуйте контрольно-аналитическую работу.
- 11 Каковы этапы аналитической работы на предприятии и их содержание?
- 12 Какие существуют способы обеспечения финансовой работы предприятия?

*Практические задачи для самопроверки овладения уровнями компетенции ОПК-4
– «уметь»:*

Задача 1

Составить смету затрат на производство и реализацию продукции на планируемый год исходя из официальных данных форм бухгалтерской отчетности конкретного предприятия. Смету оформите в виде таблицы с выделением следующих расчетных показателей:

- а) сумма затрат на производство по элементам (материальные затраты, фонд оплаты труда, амортизационные отчисления, прочие расходы);
- б) производственная себестоимость валовой продукции с учетом изменения остатков расходов будущих периодов;
- в) производственная себестоимость готовой продукции с учетом изменения остатков незавершенного производства;

г) полная себестоимость товарной продукции с учетом внепроизводственных расходов (расходы на рекламу, на транспортировку, упаковку).

Задача 2

Выручка от реализации продукции ЗАО «Заря» в январе составила 200 тыс. р., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1 % в месяц. Расход сырья составляет 30 % объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения. Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

Творческие задания для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4 – «владеть»:

Задание 1

Составьте плановое задание для условного предприятия. Проведите контроль исполнения планового задания, включив следующие элементы: объекты контроля, предметы контроля, субъекты контроля, а также определите процедуры, необходимые для выявления отклонений между фактическими и запланированными показателями бюджетов. Контроль исполнения планового задания должен быть проведен последовательно в 6 этапов. Сделайте вывод об эффективности оперативной работы в рамках соответствующего планового задания.

Задание 2

Самостоятельно на основе изучения научной и периодической литературы представить механизм финансовой работы хозяйствующего субъекта, выявить совокупные элементы: финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение. Результаты представить в виде схемы.

1.2 Финансовые службы в организациях, их функционирование

Цель занятия – изучить механизм функционирования финансовой службы хозяйствующего субъекта в профессиональной деятельности и овладеть навыками формирования ее организационной структуры в зависимости от различных факторов для принятия управленческих решений.

План практического занятия

- 1 Цели, задачи и функции финансовых служб.
- 2 Организационная структура финансовой службы хозяйствующего субъекта.
- 3 Структура финансовой службы в зависимости от различных факторов.
- 4 Подразделения финансовой службы.
- 5 Организационная структура финансовой службы. Права и обязанности финансовой службы.
- 6 Особенности организации деятельности центров финансовой ответственности.

Основное содержание темы

Финансовая служба в организации финансовой работы хозяйствующего субъекта. Цели и функции финансовой службы хозяйствующего субъекта. Задачи финансовой службы в области планирования. Задачи финансовой службы в области оперативной работы. Организационная структура финансовой службы хозяйствующего субъекта. Взаимосвязь финансовой службы организации с различными подразделениями. Структура финансовой службы в зависимости от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта, масштабов функционирования, характера финансовой деятельности и др.

Подразделения финансовой службы: отдел маркетинга, бухгалтерия, планово-экономический отдел, отдел управления финансами, производственный отдел, отдел финансового анализа и контроля их функции и задачи. Организация работы

финансовой службы. Права и обязанности финансовой службы. Источники информации для деятельности финансовой службы. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта через центры финансовой ответственности. Повышение эффективности финансовой работы хозяйствующего субъекта в системе управления по центрам ответственности.

Контрольные вопросы для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4, ПК-5 – «знать»:

- 1 Что представляет собой финансовая служба на предприятии?
- 2 В чем роль финансовой службы в организации финансовой работы на предприятии?
- 3 Каковы основная цель и задачи финансовой службы в организации финансовой работы на предприятии?
- 4 Какие задачи решает финансовая служба в области планирования?
- 5 Перечислите функции, которые выполняют финансовые службы предприятия.
- 6 Каковы виды финансовых служб в зависимости от размеров предприятия?
- 7 Приведите структуру финансовой службы в зависимости от масштаба функционирования предприятия.
- 8 Что представляет собой отдел управления финансами?
- 9 Какие группы входят в состав планового отдела, перечислите их основные задачи?
- 10 Какие отделы входят в финансовую службу и каковы их основные функции?
- 11 Приведите классический пример структуры финансовой службы.
- 12 Какую роль играют финансовые менеджеры в формировании финансовой работы предприятия?
- 13 Каковы права и обязанности финансовой службы на предприятии?
- 14 В чем состоит значение центров ответственности в финансовой работе предприятия?

Практические задачи для самопроверки овладения уровнями компетенции ОПК-4

– «уметь»:

Задача 1

Произвести выборку задач финансовой службы организации, из представленного ниже списка:

- финансирование затрат на производство продукции (работ, услуг), капитальных вложений и других текущих затрат;
- координировать и направлять деятельность всех подразделений для достижения главной цели;
- нести ответственность за качественное составление планов;
- выполнение текущих обязательств перед бюджетом, банками, контрагентами, вышестоящими организациями, рабочими и служащими;
- изыскание путей увеличения выручки от реализации, прибыли и повышения рентабельности;
- обеспечение эффективности использования оборотных активов;
- осуществление контроля за эффективным использованием основных производственных фондов и финансовых вложений;
- организация денежных расчетов с поставщиками, покупателями, рабочими и служащими, вышестоящей организацией, бюджетом и другими субъектами экономики.

Задача 2

Определить вид организационной структуры финансовой службы в зависимости от критериев масштаба функционирования предприятия и времени существования на рынке. Структуру финансовой службы представить схематично. В ее составе выделить подразделения, отделы, профильные группы, исходя из следующего списка должностей:

- руководитель юридического управления;
- помощник вице-президента по финансам;
- руководитель службы безопасности;

- руководитель информационно-аналитического центра;
- руководитель бухгалтерии;
- директор исследовательского центра;
- руководитель службы по управлению персоналом;
- руководитель отдела финансового мониторинга;
- зам. ген. директора по стратегическим проектам.

Творческие задания для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4, ПК-5 – «владеть»:

Задание 1

В рамках финансовой службы как структурного подразделения сформулировать цель и задачи в системе управления предприятием в части повышения эффективности его функционирования. Обозначить права и обязанности для качественной организации финансовых действий в соответствии с поставленной целью и характерными особенностями хозяйственной деятельности. Определить свою роль в качестве финансового менеджера в формировании финансовой работы предприятия.

Изобразить структуру финансовой службы с учетом отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы и масштаба функционирования предприятия, выделить отделы, наделить их соответствующими задачами и требованиями по достижению поставленной цели. Привести алгоритм (как Вам видется) разрешения спорных вопросов между уполномоченными в принятии управленческого решения.

Задание 2

Провести взаимоувязку всех центров финансовой ответственности в системы управления предприятием. Определить вход и выход для каждого центра ответственности, чем выход является для последующего центра в цепочке их совместной деятельности.

Выделение центров ответственности должно определяться спецификой конкретной ситуации и отвечать следующим основным требованиям:

а) центры ответственности необходимо увязать с производственной и организационной структурой предприятия;

б) выявить в каждом центре ответственности показатели измерения объема деятельности;

в) определить сферу полномочий и ответственности финансового менеджера каждого центра ответственности;

г) для каждого центра ответственности необходимо установить формы внутренней отчетности.

Провести оценку деятельности каждого центра ответственности с точки зрения эффективности функционирования.

1.3 Мотивация коллектива финансовой службы организации

Цель занятия – раскрыть особенности мотивации коллектива финансовой службы и овладеть навыками принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

План практического занятия

1. Мотивация коллектива финансовой службы: цель, задачи, формы и инструменты.

2. Принципы мотивации коллектива финансовой службы.

3. Факторы, влияющие на мотивацию коллектива.

4. Способы мотивации коллектива финансовой службы.

5. Анализ системы мотивации коллектива финансовой службы. Методы диагностики мотивации коллектива финансовой службы.

Основное содержание темы

Организация политики мотивации коллектива финансовой службы. Цели мотивации коллектива финансовой службы. Принципы мотивации коллектива финансовой службы. Факторы, влияющие на мотивацию коллектива. Система мотивации и стратегические задачи организации. Денежные выплаты за выполнение поставленных целей. Специальные индивидуальные вознаграждения. Наказание как средство мотивации работников. Социальная политика организации. Нематериальные стимулы. Совершенствование системы финансового управления. Анализ системы мотивации коллектива финансовой службы. Методы диагностики мотивации коллектива финансовой службы.

Контрольные вопросы для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4 – «знать»:

- 1 Какова главная цель мотивации коллектива?
- 2 Назовите задачи мотивации коллектива финансовой службы.
- 3 Охарактеризовать принципы мотивации коллектива финансовой службы.
- 4 Обоснуйте факторы, влияющие на мотивацию коллектива финансовой службы.
- 5 Каковы способы материальной мотивации?
- 6 Что представляет собой система мотивации, основанная на применении КРІ - ключевых показателей эффективности?
- 7 Охарактеризовать специальные индивидуальные вознаграждения.
- 8 Охарактеризовать наказание как средство мотивации коллектива финансовой службы.
- 9 Чем представлены нематериальные стимулы?
- 10 Охарактеризовать методы диагностики мотивации коллектива финансовой службы.

Практические задачи для самопроверки овладения уровнями компетенции ОПК-4

– «уметь»:

Задача 1

Применить стандартную мотивационную формулу для материального стимулирования. Рассчитать заработную плату, если фиксированная часть (оклад) составляет 24 тыс. р., плановая сумма переменной части 2 тыс. р., коэффициент КРІ1 1,2, коэффициент КРІ2 1,3, коэффициент КРІ3 1,1.

Задача 2

Данные для расчета зарплаты для двух специалистов представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Данные для расчета зарплаты для двух специалистов (менеджеров по продажам)

Показатели	Факт	Эталон	Результативность
Специалист первый			
Объем (р.)	88 000	100 000	0,88
Детали (шт.)	205	300	0,68
Общая результативность			0,60
Специалист второй			
Объем (р.)	97 000	100 000	0,97
Детали (шт.)	290	300	0,97
Общая результативность			0,94
Всего по отделу			
Объем (р.)	185 000	200 000	0,92
Детали (шт.)	495	600	0,82
Общая результативность отдела			0,75

Известны следующие данные:

- оклад специалистов равен 30 тыс. р.;
- премиальный тариф равен 20 тыс. р.;
- минимальная результативность - 0,7.

Первый специалист не получает свою личную премию, т.к. его результативность меньше минимума, но получает оклад и премию за отдел.

Рассчитать зарплату каждого специалиста. Выявить какой из специалистов получит премию за нужные компании результат и эффективность работы.

Творческие задания для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4 – «владеть»:

Задание 1

Выбрать статью по тематике «Мотивация коллектива финансовой службы» и выполнить анализ этой статьи. Отразить актуальность темы, цель и задачи исследования, научную и практическую значимость. Сформулировать выводы в части междисциплинарных связей. Объем работы 2-3 страницы.

Задание 2

Проанализировать современные методы диагностики мотивации коллектива финансовой службы. Составить личностные опросники для измерения мотивов членов коллектива. В опросниках обследуемому предложить ответить на утверждения, касающиеся поведенческих характеристик, которые прямо не соответствуют мотивам, но эмпирически с ними связаны. Выявить проблемы измерения мотивации с помощью опросников, связанные со снижением правильности ответов обследуемого из-за действия фактора социальной желательности или защитной мотивации.

2 Инструментарий организации финансовой деятельности хозяйствующих субъектов

2.1 Денежные расчеты и их организация на предприятии

Цель занятия – изучить современные формы денежных расчетов и овладеть навыками их применения в деятельности организации, необходимых для принятия управленческих решений.

План практического занятия

- 1 Экономическое содержание, состав и классификация денежных расчетов на предприятии.
- 2 Факторы, влияющие на объем денежных средств.
- 3 Денежный оборот в осуществлении хозяйственных операций.
- 4 Методы анализа денежных расчетов организации.
- 5 Подходы к расчету остатка денежных средств.
- 6 Планирование денежных средств.

Основное содержание темы

Понятие, состав и классификация денежных расчетов предприятия. Нормативно-правовое регулирование платежей на территории России. Факторы, влияющие на объем денежных средств. Классификация безналичных расчетов. Виды безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, расчеты по инкассо, вексельная форма расчетов.

Денежный оборот в совершении хозяйственных операций. Денежные операции: выплаты заработной платы, погашение дебиторской и кредиторской задолженности, авансы и т. д. Расчетно-платежная дисциплина. Порядок ведения кассовых операций. Порядок и сроки сдачи наличных денег в кредитные организации. Установление предельных размеров расчетов наличными деньгами. Методы анализа денежных расчетов предприятия. Расчет минимального остатка денежных средств. Операционный остаток денежных активов. Учет и контроль за денежными расчетами. Планирование денежных средств, составление документации. Современные подходы к расчету остатка денежных средств.

Контрольные вопросы для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4, ПК-5 – «знать»:

- 1 Обоснуйте содержание понятия денежных расчетов на предприятии.
- 2 В чем заключается нормативно-правовое регулирование денежного оборота?

3 Что является основным критерием разграничения наличных и безналичных расчетов?

4 Как используется полученная наличность в виде выручки от реализации продукции в финансовой работе предприятия?

5 В чем состоит классификация безналичных расчетов?

6 Что относится к основным видам расчетов?

7 Охарактеризуйте расчеты платежными поручениями.

8 Что такое расчеты аккредитивами?

9 Какие задачи финансовой работы включает организация безналичных расчетов в хозяйственном обороте?

10 Каковы направления денежного оборота в финансовой работе?

11 Как рассчитывается планируемая сумма операционного остатка денежных активов предприятия?

12 Каким образом осуществляется контроль за своевременностью и полнотой расчетов по обязательствам предприятия?

Практические задачи для самопроверки овладения уровнями компетенции ОПК-4, ПК-5 – «уметь»:

Задача 1

Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов организации, если фактическая средняя сумма операционного остатка денежных активов организации в предшествующем аналогичном периоде 12 млн. р., планируемый объем денежного оборота (суммы расходования денежных средств) по операционной деятельности организации 14 млн. р., фактический объем денежного оборота (суммы расходования денежных средств) по операционной деятельности организации в предшествующем аналогичном периоде 8 млн. р., количество оборотов среднего остатка денежных активов в плановом периоде 18.

Задача 2

Рассчитать планируемую сумму страхового остатка денежных активов

организации, если плановая сумма операционного остатка денежных активов организации 7,5 млн. р., коэффициент вариации поступления денежных средств организации в отчетном периоде 4,2.

Задача 3

Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов организации, если планируемый объем денежного оборота (суммы расходования денежных средств) по текущей деятельности организации 13,7 млн. р., количество оборотов среднего остатка денежных активов в плановом периоде 12.

Творческие задания для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4, ПК-5 – «владеть»:

Задание 1

1 Выберите определения для соответствующих форм безналичных расчетов на предприятии расчеты платежными поручениями; отзывной аккредитив; безотзывный аккредитив; расчеты по инкассо; расчеты чеками:

а) может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств, не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств;

б) подтверждается исполняющим банком и не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка;

в) признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю;

г) банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом;

д) банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Задание 2

Определите очередность платежей в связи с наступлением сроков по двум направлениям: очередность при достаточности средств и очередность при недостаточности средств, в соответствии со следующими платежами и сроками их оплаты:

- выплата заработной платы - 5 июля;
- уплата налога на доход физических лиц - 5 июля;
- уплата страховых взносов - 15 июля;
- оплата счетов поставщиков и подрядчиков – 2 июля, 3 июля, 8 июля, 10 июля, 15 июля, 20 июля, 22 июля, 28 июля, 29 июля;
- оплата коммунальных услуг - 10 июля;
- арендная плата за III квартал - 5 июля;
- уплата НДС за июнь - 20 июля;
- уплата налога на прибыль за 6 месяцев - 28 июля;
- выплата выходного пособия - 6 июля;
- выплата вознаграждений по авторским договорам - 11 июля.

2.2 Финансовое планирование как направление работы организации

Цель занятия – изучить особенности финансового планирования и приобрести умения находить организационно-управленческие решения в этом направлении работы предприятия и нести за них ответственность.

План практического занятия

- 1 Экономическое содержание финансового планирования как направления финансовой работы организации.
- 2 Перспективное финансовое планирование.
- 3 Текущее финансовое планирование.
- 4 Оперативное финансовое планирование.

Основное содержание темы

Организация финансового планирования деятельности хозяйствующего субъекта. Принципы финансового планирования. Перспективное финансовое планирование. Текущее финансовое планирование. Оперативное финансовое планирование. Виды бюджетов.

Формы разрабатываемых планов: прогноз отчета о финансовых результатах, прогноз движения денежных средств, прогноз бухгалтерского баланса, план доходов и расходов по операционной деятельности, план доходов и расходов по инвестиционной деятельности, бюджет движения денежных средств, план поступления и расходования денежных средств, балансовый план, платежный календарь, кассовый план. Этапы разработки оперативного платежного календаря. Мониторинг финансовой работы хозяйствующего субъекта по достижению плановых показателей.

Контрольные вопросы для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4, ПК-5 – «знать»:

- 1 Как трактуют понятие «финансовое планирование» разные авторы?
- 2 В чем значение финансового планирования в текущей работе предприятия?
- 3 Каковы задачи финансового планирования на предприятии?
- 4 Назовите главную цель разработки финансового плана.
- 5 Каковы принципы финансового планирования?
- 6 В чем заключаются особенности применения методов планирования в финансовой работе предприятия?
- 7 Перечислите основные этапы процесса финансового планирования.
- 8 В чем предназначение перспективного финансового планирования?
- 9 Какие факторы влияют на период реализации финансовой стратегии в рамках работы предприятия?
- 10 Что является информационной базой прогнозов основных показателей финансовой работы хозяйствующего субъекта?

11 Разработку, каких прогнозных документов включает стратегическое финансовое планирование?

12 Что такое прогноз баланса в системе документов перспективного финансового планирования?

Практические задачи для самопроверки овладения уровнями компетенции ОПК-4, ПК-5 – «уметь»:

Задача 1

ПАО «Импульс» разрабатывает проект бюджета на предстоящий год на основе данных отчетного года о своей деятельности. Запасы готовой продукции на начало года планируются 6 000 ед. Ожидается, что запасы готовой продукции на конец года снизятся на 50 % по сравнению с начальными показателями. Оборачиваемость запасов готовой продукции (количество продаж в год) - 8 раз относительно данных о среднегодовых запасах. Маржинальный доход планируется составить 30 % выручки от продаж продукции. Данные о производственных запасах:

- сырье и материалы - 200 р. на ед.;
- труд основных производственных рабочих - 400 р. в час;
- общепроизводственные расходы - 230 р. на ед. продукции.

Начальные и конечные запасы готовой продукции оцениваются по производственной себестоимости. Административные расходы планируются на уровне 6 % выручки от продаж продукции, расходы по сбыту - на уровне 720000 р. Запасы материалов по плану: на начало года - 120000 р., на конец - 200000 р.

Амортизация основных средств составляет 320000 тыс. р. в год. Ожидается, что все основные средства к концу планируемого периода будут находиться в эксплуатации уже два года. Их амортизация начисляется линейным способом и составляет 10 % в год. Кредиторская задолженность на начало периода планируется 400000 р. На начало бюджетного периода имеется банковский кредит 780000 р. Сальдо дебиторской задолженности на начало года предполагается составит 180000 р. Период погашения задолженности покупателей - 30 дней (продажи

осуществляются равномерно в течение 360 дней в году). По прогнозам сальдо денежных средств на конец бюджетного периода составит 216600 р. Уставный капитал 2378000 р. и на конец периода его величина не изменится.

Рассчитать план финансового результата на предстоящий год и план бухгалтерского баланса на начало и конец планируемого года.

Задача 2

ООО «Вега» производит рыбные продукты питания, которые реализует на внутреннем рынке. Выручка от продаж продукции за текущий год: в январе – 800 тыс. р., в феврале – 1400 тыс. р., в марте – 2000 тыс. р., в апреле – 1600 тыс. р., в мае – 800 тыс. р., в июне – 800 тыс. р.

Ожидается, что в следующем году выручка от продаж продукции повысится на 20 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Цена продаж продукции составит 200 р. Планируется, что поступление оплаты за проданную продукцию составит 40 % в месяц продаж и 60 % - в следующий месяц. Дебиторская задолженность на конец текущего периода отсутствует.

ООО «Вега» планирует хранение запасов продукции на конец каждого месяца в размере 60 % от уровня продаж следующего месяца. На 1 января текущего года запасы готовой продукции составляют 3600 ед. На производство каждой единицы продукции требуется 1 кг. по цене 30 р. за 1 кг. Покупка исходного сырья осуществляется ежемесячно исходя из планируемого объема производства. Оплаты сырья производится в месяце, следующим за месяцем их покупки. Затраты на оплату труда производственных рабочих по плану составят 480000 р. в месяц независимо от уровня производства. Переменные накладные расходы - 10 р. на ед. продукции. Как и трудовые затраты они осуществляются в течение месяца производства. Постоянные накладные расходы составят 3000000 р. в год. В феврале следующего года. ООО «Вега» планирует приобретение специального производственного оборудования с оплатой в месяц покупки. По состоянию на 1 января планового года получен банковский кредит 650000 р. Рассчитать бюджет денежных средств ООО «Вега» на каждый из четырех месяцев с января по апрель

следующего года включительно.

*Творческие задания для самопроверки овладения уровнями компетенций
ОПК-4, ПК-5 – «владеть»:*

Задание 1

По имеющимся данным построить годовой кассовый план работы предприятия.

Исходные данные для составления кассового плана:

- остаток денежных средств на начало периода – 36550 у.ден.ед.;
- остаток дебиторской задолженности на начало года - 12000 у.ден.ед.;
- остаток кредиторской задолженности на начало года – 4100 у.ден.ед.;
- объемы реализации продукции составили за 1 кв. – 450 ед., за 2 кв. – 550 ед., за 3 кв. – 600 ед., за 4 кв. – 750 ед., с ценой за единицу продукции – 105 у.ден.ед. в 1 и 2 кв. и по 110 у.ден.ед в последующие.

Схема расчета с клиентами имеет следующий вид:

- 60 % квартальных продаж оплачиваются в текущем квартале;
- 35 % квартальных продаж оплачиваются в следующем квартале;
- 5 % квартальных продаж формируют безнадежную к получению дебиторскую задолженность.

Схема расчета с поставщиками:

- 60 % закупок оплачивается в текущем квартале;
- 40 % закупок оплачивается в следующем квартале.

Планируемый запас готовой продукции и материалов на начало каждого квартала составляет 20 % от планируемых продаж и потребностей в материалах. Планируемый запас готовой продукции и материалов на конец каждого квартала составляет 15 % планируемых продаж и потребностей в материалах.

Потребность в материале на единицу продукции составляет 10 ед. при цене 120 у.ден.ед. Удельная трудоемкость единицы изделия – 5,5 ч., стоимость одного часа работы – 6,5 у.ден.ед., ставка общепроизводственных расходов – 3,5 у.ден.ед. на каждую единицу трудоемкости производственной программы, коммерческих и управленческих расходов – 40 у.ден.ед. на каждую единицу ожидаемых продаж.

Составленный кассовый план должен быть представлен в виде таблицы по результатам, которого сделать вывод о работе предприятия.

Задание 2

В связи с тем, что на практике нередко возникает ситуация, когда план поступлений не выполняется, а план расходования денежных средств исполняется в полном объеме, соответственно, общая сумма заявок на оплату превышает реальное поступление денежных средств. Поэтому во избежание кассовых разрывов целесообразно ранжировать все платежи по степени их приоритетности или значимости. Так, оплата по статьям с наиболее высоким приоритетом проводится в обязательном порядке, с более низким - при наличии дополнительных условий. На примере условного предприятия проведите соответствующее ранжирование заявок на оплату.

2.3 Финансовый анализ хозяйственной деятельности организации

Цель занятия – раскрыть особенности финансового анализа как направления финансовой работы и овладеть навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

План практического занятия

- 1 Задачи, назначение и методы финансового анализа.
- 2 Финансовые показатели краткосрочного управления.
- 3 Финансовые показатели долгосрочного управления.

Основное содержание темы

Финансовый анализ и оценка финансового состояния как часть работы хозяйствующего субъекта. Предварительный обзор финансового положения субъекта хозяйствования. Стратегия и тактика финансового управления.

Финансовые показатели краткосрочного управления. Финансовые показатели долгосрочного управления.

Контрольные вопросы для самопроверки овладения уровнями компетенций ПК-5 – «знать»:

1 Охарактеризуйте финансовый анализ как направление финансовой работы на предприятии.

2 Какие основные блоки включает финансовый анализ?

3 В чем назначение финансового анализа и каковы его задачи?

4 Перечислите основные методы финансового анализа.

5 Что представляет собой сравнительный аналитический баланс?

6 Каким этапом аналитической работы является комплексный анализ финансовых коэффициентов, и его характеристика?

7 Какую роль финансовый анализ выполняет для финансовой работы?

8 Что представляет собой стратегия финансового управления?

9 Что представляет собой тактика финансового управления?

10 Охарактеризуйте финансовые показатели краткосрочного управления.

11 Дайте характеристику финансовым показателям долгосрочного управления.

Практические задачи для самопроверки овладения уровнями компетенции ПК-5 – «уметь»:

Задача 1

ООО «Вымпел» имеет на балансе оборотные активы и текущие обязательства в следующих суммах, приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Оборотные активы и текущие обязательства

В тысячах рублей

Показатели	Сумма
Запасы и затраты	600
Дебиторская задолженность	700
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	60
Краткосрочные кредиты и займы	400
Кредиторская задолженность	600

Допустим, отсутствуют:

- а) излишек и недостаток оборотных средств;
- б) сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности ООО «Вымпел»?

Задача 2

На основе имеющихся данных, приведенных в таблице 3 произвести расчеты.

Таблица 3 – Источники заемного капитала

Показатели	Сумма, тыс. р.			Структура, в процентах		
	На начало года	На конец года	Изменение (+,-)	На начало года	На конец года	Изменение (+,-)
Долгосрочные кредиты, в т.ч. кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев	5000	5300	300			
Краткосрочные кредиты	8200	10200	2000			
Кредиторская задолженность:						
- поставщикам	5100	7700	2600			
- персоналу по оплате труда	500	860	360			
- учредителям	180	250	70			
- бюджету	1270	1750	480			
- прочим кредиторам	450	1240	790			
Итого	20700					

Необходимо:

- а) определить краткосрочную задолженность организации;
- б) рассчитать структуру капитала;
- в) проанализировать состав и динамику структуры заемного капитала.

Творческие задания для самопроверки овладения уровнями компетенций ПК-5

– «владеть»:

Задание 1

Провести сравнительный анализ зарубежных и отечественных моделей анализа и оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта как направления финансовой работы организации. Для этого следует использовать научные статьи из периодических изданий.

Задание 2

Подготовить эссе на тему «Финансовый анализ как часть работы хозяйствующего субъекта» с использованием собственных доводов, аргументов и конкретных примеров. В эссе должна быть выделена вводная часть, в которой следует обосновать актуальность темы. Основная часть эссе должна содержать проведенный автором анализ проблемы, выражение собственного отношения к теме, подтверждение собственного мнения конкретными фактами. Эссе должно завершаться выводами, содержащими авторские предложения и практические рекомендации. Объем эссе - не более 5 страниц.

3 Рекомендуемая литература

- 1 Абрютинa, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютинa, А.В. Грачев. - М.: Дело и сервис; Издание 3-е, перераб. и доп., 2018. - 272 с.
- 2 Бочаров, В.В. Корпоративные финансы: учебник / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев – СПб.: Питер, 2014. с. 352.
- 3 Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. - М.: СПб: Питер, 2016. - 432 с.
- 4 Бочаров, В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций / Бочаров В.В. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 144 с.
- 5 Бланк, И.А. Управление денежными потоками: учебное пособие / И.А. Бланк. - К.: НИКА _ Центр, Эльга, 2012. - 736 с.
- 6 Бураков Д.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Д.В. Бураков. - М. : Юрайт, 2018. - 329 с.
- 7 Ван Хорн , Д. К. Основы управления финансами: учебник / Д.К. Ван Хорн, Дж.М. Вахович - М.: Финансы и статистика, 2005. - 799 с.
- 8 Виткалова, А.П. Внутрифирменное бюджетирование: учебное пособие / А.П. Виткалова. - Дашков и Ко, 2013. – 128 с. - ISBN 978-5-394-02203-6.
- 9 Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072>.
- 10 Григорьев, А.В. Бюджетирование в коммерческой организации: учеб. пособие / А.В. Григорьев, С.Л. Улина, И.Г. Кузьмина. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012. - 136 с.
- 11 Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.
- 12 Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - М.: Юрайт, 2015. - 285 с.

- 13 Ковалев, В.В. Финансы организаций (предприятий) / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2018. - 352 с.
- 14 Колчина, Н. В. Финансы организаций (предприятий): учебник / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 407 с.
- 15 Лапуста, М. Г. Финансы организаций (предприятий): учебник / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 575 с.
- 16 Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): учебник / Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай, В.С. Гроссу. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 528 с.
- 17 Никитина, Н. В. Финансы организаций: учебное пособие / Н. В. Никитина, С. С. Старикова – М.: Флинта: МПСИ, 2012. - 368 с.
- 18 О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон № 395-1 от 02.12.1990 (ред. от 29.12.2015) // Справочная информационная система «Гарант» - Режим доступа: <http://base.garant.ru/10105800>.
- 19 Паштовой, Л.Г. Финансовое планирование в организациях: учебник / Л.Г. Паштовой. - Москва: КНОРУС, 2019. - 274 с.
- 20 Савкина, Р. В. Планирование на предприятии: учебник / Р. В. Савкина. - М.: Дашков и К, 2013. - 324 с.
- 21 Стрелкова, Л. В. Внутрифирменное планирование: учебное пособие / Л. В. Стрелкова, Ю. А. Макушева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 367 с.
- 22 Тютюкина, Е.Б. Финансы организаций (предприятий) / Е.Б. Тютюкина - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.
- 23 Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник / А.М. Фридман. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 202 с.
- 24 Хруцкий, В.Е. Внутрифирменное бюджетирование: настольная книга по постановке финансового планирования: учебник / В.Е. Хруцкий. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 243 с.
- 25 Шуляк, П.Н. Финансы предприятия: учебник / П.Н. Шуляк. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 624 с.
- 26 Черненко, А.Ф. Корпоративные финансы: учебное пособие / А. Ф. Черненко, А. В. Башарина. - М.: Феникс, 2015. - 374 с.

27 Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 421 с.

28 Яковлева, И.В. Организация финансовой работы на предприятии: учебное пособие / И.В. Яковлева. - Оренбург: ОГУ, 2016. – 146 с.

29 Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / О.Е. Янин. - М.: Академия, 2014. – 256 с.

4 Общие рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Тематика семинарских занятий охватывает все содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждому семинарскому занятию определены цель и план, изложено краткое содержание темы.

Для контроля знаний по данной дисциплине на семинарских занятиях осуществляется собеседование по контрольным вопросам по каждой теме. В ходе самостоятельного изучения отдельных тем при подготовке к семинарским занятиям студенту рекомендуется воспользоваться контрольными вопросами для самопроверки овладения уровнями компетенций ОПК-4 и ПК-5. Контрольные вопросы как контрольно-измерительное средство позволяют диагностировать, главным образом, освоение первого уровня компетенции – «знать». В то же время, отдельные вопросы ориентированы на аналитическое осмысление материала, построение и оценку структурно-логических взаимосвязей категорий и явлений, формулирование выводов и собственной позиции обучающегося. Обучающимся рекомендуется систематически отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Можно выделить следующие этапы организации проведения практического занятия.

Первый этап – подготовка к семинарскому занятию на основе изучения содержания темы и ее проблематики. Этап предполагает организацию

самостоятельной работы обучающихся по изучению соответствующей литературы, поиску и структурированию фактических данных в ходе подготовки к данному семинарскому занятию.

Студентам предлагается изучить соответствующий конспект лекций, подготовленный преподавателем, который отражает все основные моменты, а также другие источники. Приведенный перечень рекомендуемой литературы не является исчерпывающим, самостоятельный поиск дополнительной литературы студентами приветствуется.

Второй этап – организация коллективного обсуждения проблем и дискуссионных моментов. Преподаватель осуществляет постановку проблемы и формулирует дискуссионные вопросы. Проблемные моменты могут быть определены и обучающимися в соответствии с их исследовательскими интересами.

Третий этап – решение типовых задач. Задачи должны быть решены в течение рекомендуемого времени, формулировка ответа должна быть четкой и верной.

Четвертый этап – выработка коллективного мнения относительно решения практических заданий и обсуждаемых вопросов.

По окончании семинарского занятия осуществляется оценка результатов работы обучающихся. Критериями оценки являются такие как:

- актуальность, содержательность проведенного исследования и глубина проработки проблемных моментов; качество применения аналитического инструментария; оригинальность выводов и предложений; аргументированность авторской позиции; качество результатов исследования.