

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования-
«Оренбургский Государственный Университет»

Кафедры финансов

А.М. БАЛТИНА, Е.В. СМИРНОВА

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ АБИТУРИЕНТАМ, ПОСТУПАЮЩИМ
В ВУЗ НА БАЗЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ ПО СОКРАЩЕННЫМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ
ПРОГРАММАМ ВПО

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом
государственного образовательного учреждения
высшего профессионального образования –
«Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2005

УДК 378:336 (07)
ББК 74.58:65.26 я73
Б 20

Рецензент

доктор экономических наук, доцент С.В. Панкова

Балтина, А.М., Смирнова, Е.В.
Б 20 **Финансы и кредит [Текст]: методические рекомендации абитуриентам, поступающим в ВУЗ на базе среднего профессионального образования по сокращенным образовательным программам ВПО / А.М. Балтина, Е.В. Смирнова. - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2005. - 23 с.**

Методические рекомендации содержат положение о вступительных испытаниях, программы вступительных испытаний, список рекомендуемой литературы, примерный вариант контрольно-измерительных заданий.

ББК 74.58:65.26 я73

© Балтина А.М., Смирнова Е.В., 2005
© ГОУ ОГУ, 2005

Введение

Сокращенная основная образовательная программа высшего профессионального образования реализуется университетом для лиц, имеющих среднее профессиональное образование соответствующего профиля. При этом под соответствующим профилем в среднем профессиональном образовании понимаются такие основные образовательные программы, которые имеют близкие или одинаковые по наименованию общепрофессиональные и специальные дисциплины и учебные элементы в программах дисциплин.

Сокращение сроков освоения основной образовательной программы высшего профессионального образования по специальности «Финансы и кредит» до трех лет осуществляется на основе имеющихся знаний, умений и навыков студента, полученных на предшествующем этапе обучения. В связи с этим в перечень предметов, по которым проводятся вступительные испытания по специальности «Финансы и кредит», включены две дисциплины – «Финансы и кредит» и «Теория экономического анализа», изучаемые студентами соответствующей специальности средних специальных учебных заведений.

В методических указаниях приведены программы дисциплин «Финансы и кредит» и «Теория экономического анализа», на основе которых разработаны тесты, предназначенные для проведения вступительных испытаний. В связи с тем, что профилирующей дисциплиной является «Финансы и кредит», 14 из 20 тестов каждого варианта соответствует ее содержанию, 6 тестов – программе курса «Теория экономического анализа». По дисциплине «Финансы и кредит» все тесты имеют теоретическую направленность, по дисциплине «Теория экономического анализа» решение задач не предусмотрено.

Тесты построены таким образом, что охватывают материал разных тем. В методических рекомендациях приведен пример спецификации тестов, показывающий их соответствие темам дисциплин, включенных во вступительные испытания. Рекомендуемая литература содержит ответы на все поставленные в тестах вопросы.

1 Положение о вступительном испытании для абитуриентов, поступающих на все формы обучения по сокращенным образовательным программам высшего профессионального образования на специальность «Финансы и кредит»

На основании Порядка приема в государственные образовательные учреждения высшего профессионального образования (высшие учебные заведения) Российской Федерации, учрежденного федеральными органами исполнительной власти, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.01.03 №50 (зарегистрирован Минюстом России 06.02.03 №4188) и приказа Минобрнауки России №1725 от 13.05.02 об утверждении Условий освоения основных образовательных программ высшего профессионального образования в сокращенные сроки:

1) прием лиц, имеющих среднее профессиональное образование соответствующего профиля, для обучения по сокращенным программам в специально формируемые группы осуществляется на первый курс;

2) вступительные испытания проводятся в форме письменного тестирования по программам среднего профессионального образования;

3) уровень знаний абитуриентов оценивается по многобалльной шкале. За каждый правильный ответ на вопрос теста начисляется три балла;

4) контрольно-измерительные материалы для общих вступительных испытаний содержат 20 вопросов по всем предметам, входящим в перечень предметов вступительного испытания. Время вступительного испытания – 80 минут;

5) конкурсный отбор абитуриентов на бюджетные места производится на основе рейтинга баллов согласно наличию бюджетных мест на данную специальность;

6) абитуриенты, не прошедшие по конкурсу на бюджетные места, могут участвовать в конкурсе на места с оплатой стоимости обучения по результатам дополнительного собеседования;

7) абитуриенты, поступающие на специальность «Финансы и кредит», сдают вступительные испытания по дисциплинам:

- «Теория экономического анализа»,
- «Финансы и кредит»;

8) абитуриенты, имеющие дипломы с отличием средних профессиональных учебных заведений соответствующего профиля, сдают вступительные испытания по профилирующей дисциплине в форме тестов. Контрольно-измерительные материалы состоят из 10 вопросов. Время вступительных испытаний – 45 минут;

9) профилирующим предметом специальности «Финансы и кредит» является дисциплина «Финансы и кредит».

2 Дисциплина «Финансы и кредит»

2.1 Выписка из государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 0603 «Финансы» по дисциплине «Финансы и кредит»

Сущность и функции денег; денежное обращение и денежная система; сущность финансов и их функции; финансовая система; финансовая политика и управление финансами; финансовый контроль; финансы хозяйствующих субъектов и населения; общая характеристика государственных и муниципальных финансов; бюджет государства; государственный кредит; государственные внебюджетные фонды; социальное обеспечение; страхование; кредит и кредитная система; рынок ценных бумаг и фондовая биржа; международные валютно-финансовые и кредитные отношения

2.2 Знания и умения абитуриента по дисциплине «Финансы и кредит»

Абитуриент, изучивший дисциплину «Финансы и кредит», должен знать:

- теоретические основы функционирования денег и финансов, их сущность;
- законы денежного обращения и практические аспекты их реализации;
- принципы организации финансов в разных сферах деятельности – в сфере государственного и частного управления, в страховании;
- содержание финансового механизма, специфику его функционирования на разных уровнях управления;
- общую характеристику государственных и муниципальных финансов;
- основные принципы формирования бюджета и направления использования его ресурсов;
- экономическую роль кредитной системы и роль рынка ценных бумаг в перераспределении денежных потоков;
- содержание международных валютно-финансовых и кредитных отношений, организационные формы их осуществления.

По результатам изучения дисциплины "Финансы и кредит" абитуриент должен уметь:

- анализировать финансово-кредитные отношения;
- оценивать современные проблемы в области финансов, кредита и денежного обращения;
- применять полученные знания и навыки для анализа и оценки тенденций финансовой и денежно-кредитной политики.

2.3 Программа дисциплины «Финансы и кредит»

2.3.1 Сущность, функции и виды денег

Необходимость и сущность денег. Определение классической формы денег как экономической категории товарного производства. Выражение сущности денег. Развитие форм и видов денег в современных условиях, проявление их кредитного характера.

Функции денег в системе экономических отношений.

Функция меры стоимости. Идеальная форма реализации функции меры стоимости. Цена. Масштаб цен. Специфическая форма выражения стоимости денег - развернутая форма стоимости. Роль функции меры стоимости в современных условиях.

Функция денег как средства обращения, ее специфика. Эволюция функциональных форм денег как средства обращения. Особенности реализации данной функции в современных условиях России.

Функции денег как средства сбережения и накопления. Историческая и генетическая связь данной функции с другими функциями денег. Экономические факторы образования денежных накоплений и сбережений. Понятие накопления и сбережения денег. Их роль в организации денежного обращения.

Функция денег как средства платежа. Сущность и специфика данной функции. Экономическая основа денег как средства платежа. Повышение роли денег в качестве средства платежа в современных условиях. Особенности реализации данной функции денег. Тенденции к сближению функций денег как средства обращения и платежа. Специфика реализации данной функции в условиях России.

Функция мировых денег. Этапы развития функции мировых денег. Особенности реализации функции мировых денег в современных условиях. Резервные валюты. Новые функциональные формы международных денег. Роль денег в общественном воспроизводстве и формы этой роли.

2.3.2 Денежный оборот, денежное обращение

Понятие денежного оборота. Структура и виды денежного оборота. Принципы и инструменты управления денежным оборотом. Функции денег как основа денежного оборота.

Безналичный денежный оборот. Система безналичных расчетов, ее элементы: принципы расчетов, формы безналичных расчетов. Развитие системы безналичных платежей в современных условиях.

Денежная масса. Показатели объема и структуры денежной массы. Активные и пассивные деньги. Денежные агрегаты: М1, М2, М3. Квазиденьги и их связь с денежной массой.

Скорость обращения денег и ее показатели. Факторы изменения скорости обращения денег. Спрос и предложение денег.

Законы денежного обращения. Реализация закона денежного обращения

в условиях действительных денег и использования неразменных кредитных денег.

Инфляция, ее сущность. Причины и факторы инфляции. Основные этапы развития инфляции. Разновидности инфляции. Инфляция спроса и инфляция издержек. Социально-экономические последствия инфляции. Основные методы регулирования инфляции.

Понятие денежной системы. Ее элементы. Типы денежных систем. Система металлического обращения. Биметаллизм и монометаллизм как две разновидности металлического обращения. Понятие монометаллизма. Исторические этапы существования золотого монометаллизма. Золотомонетный стандарт и его характерные черты. Возникновение золотослиткового и золотодевизного стандартов, их сущность.

Система неразменных кредитных и бумажных денег.

Связь эволюции денежных систем с потребностями воспроизводства.

Денежная реформа. Виды денежных реформ. Факторы, определяющие необходимость проведения денежной реформы. Предпосылки и последствия денежной реформы. Методы стабилизации денежной системы, их отличие от денежной реформы.

2.3.3 Финансы и финансовая система

Социально-экономическая сущность финансов. Финансы как экономическая категория. Денежный характер финансовых отношений. Финансы и распределение совокупного общественного продукта и национального дохода. Финансовые ресурсы, механизм их формирования и направления использования.

Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного перераспределения.

Функции финансов: распределительная, контрольная, регулирующая. Роль финансов в расширенном воспроизводстве, в создании эффективной рыночной экономики, ее сбалансированном развитии. Воздействие финансов на сферу социальных отношений. Взаимосвязь функций, их развитие в современных условиях.

Понятие финансовой системы, ее звенья и их характеристика. Внебюджетные финансовые фонды денежных средств, источники их образования и направления использования. Финансовый рынок и его роль в формировании и перераспределении финансовых ресурсов.

Взаимодействие между субъектами финансовой системы. Роль государства в организации финансовой системы.

Финансы предприятий и организаций различных форм собственности.

2.3.4 Управление финансами, финансовая политика и финансовый контроль

Субъекты, объекты и функциональные элементы управления финансами. Органы управления государственными финансами.

Финансовый аппарат государства. Министерство финансов Российской Федерации, его функции. Финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Федеральная налоговая служба Российской Федерации, ее цели и задачи.

Содержание, значение и задачи финансовой политики. Виды и типы финансовой политики. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики. Инструменты финансового механизма. Современная финансовая политика России.

Сущность финансового контроля и его значение в условиях переходной рыночной экономики. Финансовый контроль высших органов государственной власти и управления. Финансовый контроль Минфина России. Финансовый контроль местных органов власти. Финансовый контроль, осуществляемый налоговой службой. Аудиторский контроль. Роль контроля в финансовой стабилизации страны.

2.3.5 Финансы коммерческих организаций

Экономическое содержание и функции финансов предприятий. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, их структура и особенности формирования в условиях рынка.

Принципы организации финансов предприятий. Принцип хозяйственной самостоятельности. Принцип самофинансирования. Принцип материальной заинтересованности. Принцип обеспечения финансовых резервов.

Факторы, влияющие на организацию финансов предприятий: организационно-правовая форма хозяйствования, отраслевая принадлежность, технико-экономические особенности производства.

Роль финансов в формировании внеоборотных активов и в их воспроизводстве. Амортизация как источник расширенного воспроизводства основных фондов. Роль финансов в воспроизводстве оборотных фондов и фондов обращения.

Распределение прибыли и его влияние на эффективность деятельности предприятия. Финансовый менеджмент.

2.3.6 Финансы некоммерческих организаций

Источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций. Различия в составе и структуре финансовых ресурсов некоммерческих организаций разных форм.

Предпринимательская деятельность некоммерческих организаций. Развитие платных услуг некоммерческих организаций.

Направления использования финансовых ресурсов.

2.3.7 Бюджет и бюджетная система

Экономическая сущность бюджета государства.

Функции бюджета. Структура бюджета. Задачи бюджетной политики.

Состав и структура доходов и расходов бюджетов разных уровней управления. Виды налогов, их характеристика. Налоговая система.

Основы распределения доходов и расходов между отдельными звеньями бюджетной системы. Бюджетное регулирование.

Бюджетный дефицит и методы его финансирования и преодоления.

Понятие бюджетного устройства. Бюджетная система и принципы ее построения.

Консолидированный бюджет и его значение. Бюджетная классификация.

Бюджетный процесс, его стадии. Основы организации бюджетного процесса в РФ. Бюджетное планирование.

2.3.8 Территориальные финансы

Сущность и роль территориальных финансов в экономическом и социальном развитии административно-территориальных образований.

Состав территориальных финансовых ресурсов.

Законодательная основа территориальных финансов.

Территориальные бюджеты - главная финансовая база территориальных органов власти. Доходы территориальных бюджетов. Расходы территориальных бюджетов.

2.3.9 Государственные внебюджетные фонды

Понятие и состав государственных внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов по назначению и уровням управления.

Пенсионный фонд РФ, его значение. Доходы и расходы Пенсионного фонда.

Фонд социального страхования РФ.

Фонды обязательного медицинского страхования.

2.3.10 Страхование

Экономическая сущность страхования, его отличительные признаки и функции.

Участники страховых отношений.

Отрасли страхования, их характеристика.

Организация страхования в России. Государственный контроль за деятельностью страховых организаций.

Финансовые аспекты страховой деятельности. Инвестиционная полити-

ка страховых организаций.

2.3.11 Кредит и его функции

Необходимость и сущность кредита. Субъекты и объекты кредитных отношений. Кредитор, заемщик, ссужаемая стоимость. Ссуда капитала. Ссуда денег.

Функции кредита. Перераспределительная функция. Функция замещения действительных денег кредитными орудиями обращения.

Социально-экономическая сущность государственного кредита. Государство как кредитор заемщик, гарант.

Государственный долг, его классификация. Управление государственным долгом. Методы управления государственным долгом.

Роль кредита, факторы ее определяющие. Регулирующая (стимулирующая) роль кредита, экономия издержек обращения, роль кредита в социальной сфере.

Ссудный процент. Экономическая сущность ссудного процента. Функции ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Факторы, определяющие величину ссудного процента. Роль ссудного процента.

2.3.12 Формы и виды кредита

Ростовщический кредит, его сущность и роль в экономике.

Коммерческий кредит. Виды коммерческого кредита. Преимущества и недостатки перед другими формами кредита. Роль в современных условиях.

Банковский кредит. Принципы банковского кредитования. Виды банковских кредитов. Роль банковского кредита на современном этапе.

Потребительский кредит. Объекты кредита. Виды кредита. Преимущества и недостатки. Роль потребительского кредита.

Государственный кредит. Субъекты и объекты кредита. Виды кредита. Роль государственного кредита. Преимущества и недостатки. Границы государственного кредита.

Международный кредит. Сущность и виды международного кредита. Кредитование внешней торговли. Частные кредиты. Межправительственные займы. Банковские международные кредиты.

2.3.13 Рынок ценных бумаг

Сущность и структура рынка ценных бумаг.

Виды ценных бумаг, их характеристика. Посредники рынка ценных бумаг и их функциональная характеристика.

Фондовая биржа. Виды биржевых сделок.

Функции рынка ценных бумаг. Функции внебиржевого и биржевого оборотов ценных бумаг. Система государственного регулирования рынка ценных бумаг.

2.3.14 Банки и банковская система

Возникновение и развитие банков. Специфика банка как коммерческого предприятия.

Понятие банковской системы. Факторы, определяющие структуру банковской системы. Типы банковских систем.

Функции банка. Операции банков. Традиционные и нетрадиционные банковские операции.

Виды банков, их место в банковской системе. Центральный банк. Коммерческие банки и небанковские кредитные институты. Виды коммерческих банков. Отличие между ними. Основные небанковские кредитные институты.

2.3.15 Международные валютно-кредитные отношения

Характеристика валютной системы. Ее элементы. Национальная, мировая, региональная валютная системы.

Конвертируемость валют. Режим конвертируемости валют. Свободно конвертируемые, частично конвертируемые и конвертируемые валюты.

Понятие валютного курса. Режим валютных курсов. Фиксированные и плавающие курсы. Особенности формирования валютного курса в условиях системы неразменных кредитных денег.

Платежный баланс. Факторы, влияющие на состояние платежного баланса страны. Структура платежного баланса.

Международные кредитные средства обращения. Их регламентация унифицированными международными нормами. Международные расчеты. Степень использования валют в международных расчетах. Международные валютно-кредитные институты.

Валютное регулирование государства. Необходимость регулирования валютных курсов государством в условиях бумажно-денежного обращения. Основные методы регулирования валютных курсов. Система валютных ограничений. Сфера их применения. Основные виды валютных ограничений.

3 Дисциплина «Теория экономического анализа»

3.1 Выписка из государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 0603 «Финансы» по дисциплине «Теория экономического анализа»

Теория экономического анализа и его роль в управлении предприятием; информационная база экономического анализа; методика экономического анализа; система и методология комплексного анализа; методы комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности<O:P</O:P

3.2 Знания и умения абитуриента по дисциплине «Теория экономического анализа»

Абитуриент, изучивший дисциплину «Теория экономического анализа», должен знать:

- теоретические основы экономического анализа;
- принципы организации экономического анализа на предприятии;
- информационную базу экономического анализа деятельности предприятия и направления ее использования;
- содержание инструментария экономического анализа и специфику его использования на разных уровнях управления предприятием;
- экономическую роль комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности.

По результатам изучения дисциплины «Теория экономического анализа» абитуриент должен уметь:

- ориентироваться в содержании информационной базы для анализа основных показателей деятельности предприятия;
- ориентироваться в проблемах экономики предприятия и направлять усилия на изучение негативных причин с целью их устранения;
- выполнять расчеты для оценки объемных и качественных показателей деятельности предприятия в динамике;
- производить факторный анализ;
- обобщать в выводах результаты расчетов.

3.3 Программа дисциплины «Теория экономического анализа»

3.3.1 Теория экономического анализа и его роль в управлении предприятием

Понятие экономического анализа. Предмет, основные задачи и приемы экономического анализа.

Функции анализа. Содержание анализа как науки, направленной на решение определённых управленческих задач.

Роль анализа в управлении производством и повышении его эффективности: анализ как функция управления, его связь с другими функциями управления и место среди них, возрастание роли анализа в системе управления производством.

Принципы анализа хозяйственной деятельности: государственный подход, научность, комплексность, системность, объективность, действенность, плановость, своевременность, достоверность, демократизм, эффективность. Задачи экономического анализа. Взаимосвязь задач экономического анализа общестратегического и тактического характера. Характеристика этапов и важнейших блоков комплексного экономического анализа. Приемы экономического анализа, их классификация: дедуктивный, индуктивный методы и количествен-

ные приемы анализа, статистические и математические методы количественного анализа.

Классификация видов экономического анализа: по объектам управления, по стадиям воспроизводства, по методам изучения объекта, по периодичности и так далее. Краткая характеристика видов экономического анализа.

3.3.2 Информационная база экономического анализа

Информационное обеспечение анализа хозяйственной деятельности предприятия. Система экономической информации. Классификация источников данных для экономического анализа: по отношению к объекту исследования, предмету исследования, по периодичности поступления, по отношению к процессу обработки. Плановые источники данных. Источники данных учетного характера и их характеристика. Внеучетные источники данных. Требования, предъявляемые к организации информационного обеспечения анализа.

Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в анализе хозяйственной деятельности: проверка исходной информации, приведение показателей в сопоставимый вид, упрощение числовых показателей, аналитическая обработка данных, методическое обеспечение анализа.

Документальное оформление результатов анализа: документы, которые оформляются по результатам анализа. Содержание пояснительной записки, справки, заключения, экономического паспорта.

Организация экономического анализа в условиях автоматизированных систем управления производством. Организация автоматизированного рабочего места аналитика. Роль автоматизации экономических расчетов в повышении эффективности аналитических исследований.

3.3.3 Методика экономического анализа

Представление о методике экономического анализа. Общая и частные методики. Элементы методики экономического анализа: последовательность выполнения аналитической работы, способы исследования изучаемых объектов. Этапы комплексного экономического анализа и их характеристика. Инструментарий экономического анализа. Традиционные способы обработки информации: сравнение, относительных и средних величин, графический, группировки, балансовый. Способы детерминированного факторного анализа: цепные подстановки, индексный абсолютные разницы, относительные разницы, интегральный, пропорциональное деление, логарифмирование. Способы стохастического факторного анализа: корреляционный, дисперсионный, компонентный, многомерный факторный анализы. Способы оптимизации показателей: экономико-математические методы, программирование, теория массового обслуживания, теория игр, исследование операций.

Система показателей как элемент методики комплексного экономического анализа. Роль экономических показателей в комплексном анализе. Характеристика содержания подсистем показателей. Взаимосвязи между от-

дельными подсистемами.

3.3.4 Анализ производства и реализации продукции (услуг, работ)

Задачи, содержание, информационное обеспечение анализа выпуска продукции (работ, услуг). Объем и структура продукции - результат процесса производства на предприятии. Анализ деятельности подразделения хозяйствующего субъекта и их реальный вклад в производство продукции. Изучение динамики результатов деятельности предприятия и факторов, оказывающих влияние на их изменение.

Влияние цен и ассортиментных сдвигов на объем выпущенной продукции. Оценка конъюнктуры (на основе информации об изменении объемов и номенклатуры выпускаемой продукции, о запросах потенциальных потребителей, предприятий сферы обращения), использование маркетинговых исследований в определении и обосновании объема производства и продаж. Анализ качества продукции и ее конкурентоспособности.

Анализ стоимости отгруженной и реализованной продукции и их соотношения, мера влияния изменения отдельных факторов на изменение объема выручки от реализации: коэффициент реализации; коэффициент отгрузки; коэффициент товарности; коэффициент соотношения валовой продукции и валового оборота.

Анализ реализации продукции с учетом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции, расчет влияния остатков нереализованной продукции на объем реализации, определение резервов повышения конкурентоспособности продукции предприятия.

Анализ влияния производственных факторов на приращение объема производства продукции.

3.3.5 Анализ показателей по труду и использованию рабочей силы

Задачи, содержание и информационное обеспечение анализа показателей по труду и использованию рабочей силы. Анализ состава, структуры кадров и уровня их классификации. Оценка влияния квалификации и профессионального мастерства работников по производительности труда, качественные показатели работы предприятия.

Движение рабочей силы: интенсивность, источники поступления и причины выбытия. Характеристика переподготовки и повышения квалификации кадров. Анализ использования рабочего времени. Структура календарного фонда времени. Определение величины явок и неявок на работу (в человеко-днях), соотношения между этими показателями.

Изучение причин неявок на работу. Анализ использования фонда рабочего времени и его влияния на выход продукции (работ, услуг).

Анализ производительности труда как показателя эффективности живого

труда, выявление факторов роста производительности труда и ее влияние на рост производства продукции.

3.3.6 Анализ состояния и использования основных (основного капитала) и оборотных фондов предприятия

Задачи, содержание и информационное обеспечение анализа использования основных фондов. Изучение размеров и структуры капитала - совокупности материальных и нематериальных активов. Оценка собственного капитала хозяйствующего субъекта.

Характеристика наличия, структуры, состояния, движения и использования основных фондов (основного капитала).

Изучение состояния и движения основных фондов по их отдельным видам и в разрезе возрастных групп. Взаимосвязь объема продукции, показателей использования основных фондов и их структуры. Рассмотрение влияния изменений в использовании основных фондов на общую потребность в них, изменений в структуре основных фондов на их использование.

Анализ использования оборудования, производственных площадей и производственной мощности предприятия.

Содержание, задачи и информационное обеспечение анализа приобретения материальных результатов, их использования. Общая характеристика оборотных фондов (текущих активов). Анализ размера оборотного капитала и источники его финансирования. Определение потребности предприятия в оборотном капитале.

3.3.7 Анализ себестоимости промышленной продукции

Общая характеристика издержек производства и издержек обращения предприятия. Соотношение прямых и косвенных затрат в производстве, производственных и непроизводственных расходов, переменных и условно-постоянных издержек производства. Методы расчета порога рентабельности и определение «запаса финансовой прочности».

Анализ себестоимости по статьям и элементам затрат. Основные методы анализа себестоимости товарной продукции.

3.3.8 Анализ финансовых результатов, прибыли и рентабельности

Задачи, содержание анализа финансовых результатов деятельности предприятия. Характеристика финансовой отчетности - информационной базы анализа финансовых результатов и финансового состояния хозяйственной единицы. Финансовые результаты деятельности предприятия. Оценка выручки от реализации и ее структура. Механизм формирования и использования прибыли от реализации.

Изучение формирования и расчет балансовой прибыли. Анализ динамики

прибыли и экономических факторов, влияющих на размер прибыли, прибыли от реализации продукции (работ, услуг) и чистой прибыли. Анализ рентабельности, показателя эффективности работы предприятия.

Формирование, расчет и оценка рентабельности предприятия (балансовой, продукции и продаж).

Изучение рентабельности основного капитала, инвестиций. Направления факторного анализа рентабельности.

3.3.9 Анализ финансового состояния предприятия

Задачи, содержание и информационное обеспечение финансового анализа предприятия.

Понятие финансового состояния и финансовой устойчивости. Экспресс-анализ финансового состояния и этапы его проведения (подготовительный, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности).

Детализированный анализ финансового состояния предприятия, его цель и основные этапы. Общая оценка динамики и структуры показателей, отражаемых в отчетности.

Сравнительный аналитический баланс-нетто.

Анализ имущественного положения, структуры активов и пассивов баланса предприятия. Изучение общей стоимости имущества предприятия, стоимости иммобилизованных средств (основные средства и прочие внеоборотные активы), стоимости мобильных (оборотных) средств или текущих активов; величины собственных заемных средств.

Характеристика внеоборотных активов: долгосрочных инвестиций; реального основного капитала; нематериальных активов.

Рассмотрение ликвидности баланса, ликвидности активов и платежеспособности предприятия. Характеристика типов финансовой устойчивости.

Анализ соотношения чистых мобильных средств (разности между общей суммой мобильных средств и суммой краткосрочной задолженности) и общей суммы мобильных средств.

Изменение и анализ других индикаторов финансовой устойчивости предприятия: коэффициент автономии (независимости); коэффициент финансовой устойчивости; коэффициент маневренности.

Анализ оборачиваемости оборотных средств, дебиторской задолженности, соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностями.

Особенности анализа платежеспособности предприятия.

Определение направлений улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

3.3.10 Методы комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности

Системный подход к анализу хозяйственной деятельности. Содержание этапов системного экономического анализа. Анализ экономического потенциала предприятия. Классификация факторов и резервов повышения эффективности производства. Принципы организации поиска резервов: научность, системность, обоснованность, оперативность, плановость и массовость, выделения «ведущего звена», выделения «узких мест». Комплексная оценка резервов производства. Основные группы показателей в системе комплексного экономического анализа. Методика комплексной оценки интенсификации производства: динамика качественных показателей использования ресурсов, соотношение прироста ресурсов в расчёте на 1% прироста объёма производства, доля влияния интенсивности на прирост объёма производства продукции, относительная экономия ресурсов, комплексная оценка всесторонней и интенсификации производства. Методика комплексной оценки эффективности производства. Методы рейтинговой оценки в комплексном экономическом анализе

4 Литература, рекомендуемая для подготовки к вступительным испытаниям

1 Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 464 с.

2 Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2003. – 600 с.

3 Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 479 с.

4 Крутякова Ю.А. Денежное обращение, финансы и кредит: Учебное пособие для ССУЗов. – М.: Приор-издат, 2004. – 128 с.

5 Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 512 с.

6 Финансы и кредит: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2003. - 575 с.

7 Финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти - М.: Изд. Юрайт-М, 2001. – 504 с.

8 Финансы, деньги, кредит. Учебник / Под ред. О.В. Соколовой. - М.: Юрист, 2000. – 784 с.

9 Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. / Под ред. М.И. Баканова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 536 с.

10 Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. для вузов / 2-е изд., перераб. доп. – М.: ИНФРА-М, 2003. - 400 с.

11 Любушин Н.П. Комплексная теория экономического анализа хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 448 с.

12 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебн. пособие. - 2-е изд. - М.: Издательство «Дело и сервис», 2004. - 336 с.

5 Примерный вариант контрольно-измерительных заданий

1 Первое общественное разделение труда привело к появлению:

- А) металлических денег;
- В) товарных денег;
- С) бумажных денег;
- Д) кредитных денег;
- Е) мировых денег.

2 Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной - это:

- А) действительные деньги;
- В) знаки стоимости;
- С) кредитные деньги;
- Д) товарные деньги;
- Е) бумажные деньги.

3 Действие закона количества денег в обращении на современном этапе определяется:

- А) через механизм образования и использования сбережений;
- В) через механизм перераспределения финансовых ресурсов;
- С) через механизм ценообразования;
- Д) через механизм оборота материальных ценностей;
- Е) через механизм депозитно-ссудных операций.

4 Коммерческий кредит предоставляется в:

- А) товарной форме;
- В) денежной форме;
- С) товарно-денежной форме;
- Д) документарной форме;
- Е) бездокументарной форме.

5 Выберите элемент, не относящийся к формам кредита:

- А) объект кредитования;
- В) динамика и величина ссудного процента;
- С) субъекты кредитования;
- Д) масштаб цен;
- Е) сфера функционирования и роль в экономике.

6 При какой валютной системе был основан МВФ?

- А) Парижская ВС;
- В) Бреттон-Вудская ВС;
- С) Ямайская ВС;
- Д) Генуэзская ВС;
- Е) Европейская ВС.

7 Операции центральных банков на валютных рынках по купле-продаже национальной денежной единицы против ведущих национальных валют – это:

- А) валютные интервенции;
- В) дисконтная политика;
- С) протекционистские меры;
- Д) девизная политика;
- Е) дефляция.

8 Что является объектом распределения с помощью финансов?

- А) элементы стоимости национального богатства
- В) ВВП;
- С) прибыль;
- Д) доходы населения;
- Е) все перечисленное.

9 Что общего между финансами и кредитом?

- А) экономические отношения;
- В) денежная форма стоимости;
- С) финансовые и кредитные отношения формируются в процессе перераспределения ВВП;
- Д) все вышеперечисленное;
- Е) В, С.

10 Финансовый механизм – это:

- А) система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений;
- В) система организации расчетов в безналичном порядке;
- С) система экономических отношений;
- Д) совокупность всех денежных платежей в экономике страны;
- Е) С, D.

11 Принцип самофинансирования деятельности предприятия состоит в:

- А) использовании только собственных средств для развития;
- В) использовании собственных и заемных средств;
- С) полной окупаемости затрат;
- Д) ответственности за результаты деятельности;
- Е) все перечисленное.

12 К доходам территориальных бюджетов не относятся:

- А) налог на добавленную стоимость;
- В) налог на прибыль;
- С) единый социальный налог;
- Д) все перечисленное;
- Е) А, С.

13 Инвестиционная политика страховых организаций строится на основе принципов:

- А) ликвидности;
- В) прибыльности;
- С) диверсификации;
- Д) всех перечисленных;
- Е) А, В.

14 Часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную деятельность в соответствии с экономической классификацией расходов бюджета – это:

- А) капитальные расходы;
- В) безвозвратные расходы;
- С) текущие расходы;
- Д) расходы федерального бюджета;
- Е) расходы местных бюджетов.

15 Необходимость экономического анализа в условиях рыночных отношений обусловлена его использованием:

- А) в финансовых расчетах;
- В) в процессе принятия управленческих решений;
- С) для развития рыночной экономики на макро уровне;
- Д) для поиска покупателей;
- Е) для расчетов с налоговой инспекцией.

16 Что служит основой для выявления неиспользованных резервов:

- А) выявление влияния факторов;
- В) оценка выполнения планов;
- С) исследование показателя в динамике;
- Д) процесс заключения договоров с покупателями;
- Е) своевременные расчеты.

17 Как рассчитывается влияние на показатель изменений количественного фактора индексным методом:

- А) отклонение количественного фактора + отклонение качественного фактора;
- В) отклонение качественного фактора умножается на отчетное значение количественного фактора;
- С) отклонение количественного фактора умножается на базисное значение качественного фактора;
- Д) отчетное значение количественного фактора делится на базисное значение качественного;
- Е) отчетное значение количественного фактора умножается на базисное значение качественного.

18 Как рассчитывается коэффициент абсолютной ликвидности?

- А) отношением высоколиквидных активов к сумме краткосрочной задолженности по балансу;
- В) отношением денежных средств к краткосрочным обязательствам;
- С) отношением суммы дебиторской задолженности к сумме краткосрочных обязательств;
- Д) отношением краткосрочных обязательств по балансу к высоколиквидным активам;
- Е) отношением краткосрочных обязательств к сумме денежных средств по балансу.

19 Как определяется чистая прибыль предприятия?

- А) доходы минус расходы от продаж;
- В) выручка от продаж минус себестоимость продукции;
- С) доходы минус расходы, плюс налог на прибыль;
- Д) доходы минус расходы, минус налог на прибыль;
- Е) валюта баланса, минус все расходы организации.

20 Что представляет собой маржинальный доход?

- А) превышение выручки над всеми переменными затратами;
- В) финансовый результат от реализации продукции на рынке;
- С) превышение выручки над всеми переменными и постоянными затратами;
- Д) финансовый результат, не учитывающий фонд оплаты труда аппарата управления;
- Е) разницу между фактическим и критическим объемом продукции.

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
В	А	С	А	Д	В	А		Д	А	С	Е	Д	А	В	А	С	А	Д	А

6 Спецификация контрольно-измерительных заданий

Номер теста	Номер темы	Номер теста	Номер темы
1	1	11	5
2	1	12	8
3	2	13	10
4	2	14	7
5	12	15	1
6	15	16	3
7	14	17	3
8	3	18	9
9	3	19	8
10	4	20	7