

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

# ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Методические рекомендации к практическим занятиям  
для студентов специальностей  
6-05-0611-04 «Электронная экономика»  
и 6-05-1042-01 «Транспортная логистика»  
очной и заочной форм обучения*



Могилев 2026

УДК 336.0.5  
ББК 65.261  
Ф59

Рекомендовано к изданию  
учебно-методическим отделом  
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «5» июня 2026 г.,  
протокол № 11

Составитель ст. преподаватель Т. В. Медведская

Рецензент канд. техн. наук, доц. Т. В. Пузанова

В методических рекомендациях представлены тестовые и практические задания к практическим занятиям.

Учебное издание

## ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Ответственный за выпуск

А. В. Александров

Корректор

И. В. Голубцова

Компьютерная верстка

М. М. Дударева

Подписано в печать 21.09.2026. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Печать трафаретная. Усл. печ. л. 2,79. Уч.-изд. л.3,0. Тираж 56 экз. Заказ № 707.

Издатель и полиграфическое исполнение:  
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Белорусско-Российский университет».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя,  
изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/156 от 07.03.2019.  
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский  
университет, 2026

## Содержание

|                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1 Экономическая сущность финансов организаций и их место в финансовой системе государства..... | 4  |
| 2 Капитал коммерческой организации, его формирование и использование .....                     | 8  |
| 3 Долгосрочные активы организации и источники их финансирования...                             | 11 |
| 4 Краткосрочные активы организаций и управление ими.....                                       | 14 |
| 5 Затраты и расходы коммерческой организации.....                                              | 17 |
| 6 Доходы организации.....                                                                      | 21 |
| 7 Прибыль и рентабельность организации, управление ими.....                                    | 24 |
| 8 Финансовое планирование и прогнозирование в организациях.....                                | 28 |
| 9 Особенности финансов организаций различных отраслей и сфер деятельности.....                 | 35 |
| 10 Страхование в системе финансовых отношений организации.....                                 | 39 |
| 11 Кредитование, расчеты и другие операции с денежными средствами...                           | 42 |
| Список литературы.....                                                                         | 47 |

## **1 Экономическая сущность финансов организаций и их место в финансовой системе государства**

**Цель занятия:** изучить сущность, роль и особенности финансов организаций (предприятий), их организацию и правовое регулирование.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Сущность и роль финансов организаций (предприятий).
- 2 Распределительный процесс, осуществляемый с помощью финансов организации.
- 3 Роль государства в управлении финансами организаций.
- 4 Финансовый механизм организации.
- 5 Финансовая работа на коммерческом предприятии и ее основные направления.
- 6 Финансовая служба организации и ее роль в системе управления финансами субъекта хозяйствования.
- 7 Виды организационного устройства финансовой службы и их сравнительная характеристика.
- 8 Финансовая информация о бизнесе и ее место в процессе принятия управленческого решения. Пользователи финансовой информации.

### ***Тест***

- 1 Финансы хозяйствующих субъектов (корпоративные финансы) – это:
  - а) сумма расходов и доходов;
  - б) денежные средства на их счетах, дебиторская задолженность;
  - в) экономические отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятия и включающие формирование, распределение и использование ее денежных потоков;
  - г) совокупный бюджет предприятия.
- 2 В понятие «финансы предприятий» входят:
  - а) активы и устойчивые пассивы;
  - б) финансы коммерческих и некоммерческих организаций;
  - в) активы в виде ценных бумаг.
- 3 Ключевыми функциями финансов организаций, по мнению большинства экономистов, являются:
  - а) распределительная, контрольная;
  - б) оперативная, хозрасчетная, контрольная;
  - в) распределительная, производственная, регулирующая.
- 4 Принципы организации корпоративных финансов:
  - а) автономность, материальная ответственность, самообеспечение, самоконтроль;
  - б) обособленность, автономность, хозяйственная самостоятельность,

заинтересованность, самофинансирование;

в) самофинансирование, хозяйственная самостоятельность, заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовых резервов.

5 Главная цель управления корпоративными финансами:

а) повышение благосостояния общества;  
б) максимизация объемов получаемой прибыли;  
в) удовлетворение материальных потребностей учредителей корпорации.

6 Объектами управления корпоративными финансами являются:

а) производственные ресурсы, капитал, рабочая сила;  
б) финансовые ресурсы, материально-техническое обеспечение деятельности, капитал;  
в) денежные потоки, капитал, финансовые ресурсы, доходы.

7 Под финансовой работой на предприятии понимают:

а) деятельность специализированных финансовых и экономических служб по управлению финансами предприятия;  
б) деятельность экономических служб предприятия по изысканию дополнительных денежных средств;  
в) работу специализированных служб по обеспечению сохранности денежных ресурсов предприятия.

8 Основные направления финансовой работы на предприятиях:

а) финансово-кредитное планирование;  
б) финансирование затрат предприятия;  
в) разработка концепции и направлений реформирования налоговой политики;  
г) анализ эффективности использования имеющихся финансовых ресурсов и финансового состояния предприятия;  
д) контроль за выполнением финансовых планов.

9 К финансовой работе на предприятии не относится:

а) организация расчетов предприятия;  
б) оформление договоров с контрагентами;  
в) финансовое планирование;  
г) расчет темпов инфляции;  
д) выполнение обязательств перед банком, другими субъектами хозяйствования и работниками предприятия.

10 Финансовый менеджмент – это:

а) управление производством, финансами, кадрами, инновациями в целях удовлетворения потребностей общества, а также получения прибыли;  
б) процесс управления финансовыми отношениями, возникающими в результате финансово-хозяйственной деятельности предприятия;  
в) управление экономикой предприятия.

11 Объектом управления в финансовом менеджменте выступают:

а) денежный оборот;  
б) кругооборот капитала;

- в) финансовые ресурсы и их источники;
- г) все варианты верны.

12 Какая из нижеперечисленных функций не является функцией финансового менеджмента:

- а) управление капиталом;
- б) управление денежными потоками;
- в) управление инвестициями;
- г) нет правильного ответа.

13 Какие из нижеперечисленных направлений не являются направлениями деятельности финансового менеджера:

- а) финансовые решения текущего характера;
- б) дивидендная политика;
- в) бухгалтерский учет;
- г) распределение финансовых ресурсов.

14 Кто в фирмах малого бизнеса занимается финансовой работой:

- а) вице-президент по финансам;
- б) директор по экономике;
- в) финансовый директор;
- г) бухгалтер.

15 Какими аспектами деятельности занимается финансовый менеджер крупной акционерной компании:

- а) организация бухгалтерского учета;
- б) инвентаризация имущества;
- в) управление финансовыми рисками;
- г) разработка учетной политики.

### Практические задания

1 В организации, осуществляющей розничную торговлю продуктами питания, создается финансовая служба. Определите цели и задачи финансовой службы, ее права и обязанности. Распределите функции между бухгалтерией и финансовой службой.

2 Определите характер каждого вида работы в нижеприведенном перечне (таблица 1). Выделите в графу 2 финансовую работу (ФР), в графу 3 – бухгалтерскую (БР). Сформулируйте их отличительные особенности. Подтвердите или опровергните мнение о непродуктивности использования работников с бухгалтерской специальностью и менталитетом в роли финансистов.

Таблица 1 – Виды работ

| Вид работы                                   | ФР | БР |
|----------------------------------------------|----|----|
| 1                                            | 2  | 3  |
| Документальное оформление расхода материалов |    |    |
| Нормирование производственных запасов        |    |    |

Окончание таблицы 1

| 1                                                                  | 2 | 3 |
|--------------------------------------------------------------------|---|---|
| Расчет прироста норматива оборотных средств                        |   |   |
| Планирование источников покрытия потребности в оборотных средствах |   |   |
| Разработка политики управления оборотными активами                 |   |   |
| Расчет годовой суммы амортизационных отчислений на планируемый год |   |   |
| Документальное оформление поступления и выбытия основных средств   |   |   |
| Разработка инвестиционной политики предприятия                     |   |   |
| Расчет себестоимости производимой продукции на планируемый год     |   |   |
| Документальное оформление и учет реализации продукции              |   |   |
| Моделирование нескольких сценариев реализации продукции            |   |   |
| Разработка ценовой политики                                        |   |   |
| Учет прибыли и убытков предприятия                                 |   |   |
| Определение точки безубыточности предприятия                       |   |   |
| Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов                         |   |   |
| Разработка политики привлечения заемных ресурсов                   |   |   |

3 Определите содержание финансовой работы финансовой службы производственного предприятия с представленными субъектами (таблица 2).

Таблица 2 – Содержание финансовой работы финансовой службы

| Субъект отношений                 | Содержание финансовой работы |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Собственники предприятия          |                              |
| Поставщики сырья для производства |                              |
| Покупатели продукции              |                              |
| Республиканский и местный бюджеты |                              |
| Внебюджетные фонды                |                              |
| Коммерческие банки                |                              |
| Страховые организации             |                              |
| Налоговые органы                  |                              |

4 Определите цели получения информации для различных пользователей, а также источники ее сбора (таблица 3).

Таблица 3 – Исходные данные

| Пользователь информации            | Цель получения | Источник получения |
|------------------------------------|----------------|--------------------|
| Акционеры                          |                |                    |
| Поставщики сырья и материалов      |                |                    |
| Покупатели продукции               |                |                    |
| Работники предприятия              |                |                    |
| Налоговые органы                   |                |                    |
| Инвесторы                          |                |                    |
| Органы государственного управления |                |                    |

Литература: [2, 3, 5–9, 15–20].

## **2 Капитал коммерческой организации, его формирование и использование**

**Цель занятия:** изучить экономическое содержание финансовых ресурсов и капитала предприятия, их состав, характеристики и показатели измерения.

### ***Вопросы для обсуждения***

1 Понятие финансовых ресурсов организации и их классификация: внутренние и внешние источники, собственные и заемные источники.

2 Характеристика собственных источников финансовых ресурсов организации.

3 Характеристика заемных источников финансовых ресурсов организации.

4 Понятие капитала организации.

5 Основные признаки классификации капитала организации.

6 Составляющие капитала организации по бухгалтерскому балансу.

7 Собственный капитал и характеристика его составляющих.

8 Заемный капитал и характеристика его составляющих.

9 Преимущества и недостатки использования заемного капитала в качестве источника финансирования деятельности организации.

10 Критерии выбора заемных источников финансирования.

### ***Тест***

1 Величина капитала на отчетную дату отражается в:

- а) отчете о прибылях и убытках;
- б) бухгалтерском балансе;
- в) отчете о движении денежных средств.

2 Капитал предприятия характеризует:

- а) источники финансирования приобретения активов;
- б) имущество предприятия, которое приобретено за счет средств собственников;
- в) направления использования привлеченных предприятием финансовых ресурсов;
- г) обязательства предприятия перед кредиторами и владельцами.

3 Собственный капитал предприятия – это:

- а) капитал, в рамках которого владельцы предприятия несут ответственность перед его кредиторами;
- б) капитал, разделенный на доли равной номинальной стоимости;
- в) капитал, основными составляющими которого являются уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и прибыль.

4 Резервный капитал может использоваться на такие цели, как:

- а) покрытие убытков предприятия;
- б) выплата заработной платы персонала;

- в) выплата дивидендов;
- г) уплата налога на прибыль.

5 В состав заемного капитала не входят:

- а) долгосрочные кредиты и займы;
- б) уставный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) кредиторская задолженность;
- д) доходы будущих периодов.

6 Цена капитала зависит от:

- а) доходности на единицу привлекаемого капитала;
- б) затрат, связанных с привлечением финансовых ресурсов;
- в) среднегодовой суммы привлекаемого капитала.

7 Средневзвешенная стоимость капитала – это:

- а) стоимость капитала, полученного из различных источников;
- б) затраты, связанные с привлечением дополнительного капитала;
- в) проценты, которые надо уплатить за использование заемными средствами.

8 В основе определения оптимальной структуры капитала лежит:

- а) критерий минимальной средневзвешенной стоимости капитала;
- б) рентабельность собственного капитала;
- в) цена заемного капитала.

9 Эффект финансового рычага проявляется в том, что:

- а) снижается средневзвешенная цена капитала;
- б) привлечение заемного капитала приводит к росту рентабельности собственных средств;
- в) улучшается структура капитала.

10 Эффект финансового рычага возникает из-за расхождений между:

- а) рентабельностью активов и рентабельностью собственного капитала;
- б) рентабельностью активов и ценой заемных средств;
- в) оборачиваемостью активов и оборачиваемостью дебиторской задолженности.

**Задача 1.** На предприятии на конец отчетного периода имеются остатки по приведенным в таблице 4 счетам. Составьте бухгалтерский баланс, рассчитайте долю собственного и заемного капитала.

Таблица 4 – Остатки по счетам на начало отчетного периода

| Счет                           | Сумма, тыс. р.   |
|--------------------------------|------------------|
| 1                              | 2                |
| 1 Основные средства            | 169 700 + X*1000 |
| 2 Амортизация основных средств | 51 800           |
| 3 Материалы                    | 40 800           |
| 4 Готовая продукция            | 109 200          |
| 5 Касса                        | 25 800           |

Окончание таблицы 4

| 1                                                                  | 2                  |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 6 Расчетный счет                                                   | 358 500 + X*10 000 |
| 7 Расчеты по налогам и сборам (кредиторская задолженность)         | 27 900             |
| 8 Уставный капитал                                                 | 190 000 + X*1000   |
| 9 Резервы предстоящих расходов и платежей                          | 12 100             |
| 10 Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность)             | 38 000             |
| 11 Краткосрочные кредиты банка                                     | 31 000             |
| 12 Расчеты по социальному страхованию (кредиторская задолженность) | 6 300              |
| 13 Основное производство                                           | 33 700             |
| 14 Расчеты по оплате труда (кредиторская задолженность)            | 50 000             |
| 15 Прибыли и убытки (прибыль)                                      | 97 700             |
| 16 Доходы будущих периодов                                         | 63 000             |
| 17 Резервный фонд                                                  | 17 000             |
| 18 Долгосрочные кредиты банка                                      | 59 000 + X*10 000  |
| 19 Нераспределенная прибыль прошлых лет                            | 47 000             |
| 20 Долгосрочные займы                                              | 25 000             |
| 21 Расчеты с подотчетными лицами (дебиторская задолженность)       | 80 000             |
| 22 Краткосрочные займы                                             | 101 900            |
| <i>Примечание – X – порядковый номер в журнале</i>                 |                    |

**Задача 2.** ОАО зарегистрировало 10 000 обыкновенных акций, из которых 9 000 было продано акционерам. Через некоторое время ОАО выкупило у инвесторов 500 акций. По окончании отчетного года собранием акционеров было принято решение о распределении в качестве дивидендов 97 000 р. чистой прибыли. Определите сумму дивиденда на одну акцию.

**Задача 3.** Уставный капитал ОАО в размере 10 000 р. разделен на 800 обыкновенных и 200 привилегированных акций. Предполагаемый размер чистой прибыли к распределению – 60 000 р. Фиксированная ставка дивидендов по привилегированным акциям – 20 %. Определите размер дивиденда, на получение которого может рассчитывать владелец обыкновенной и привилегированной акции.

**Задача 4.** Акционерное общество на начало нового финансового года имело собственный капитал в составе: уставный капитал – 60 000 р., резервный капитал – 20 000 р., нераспределенная прибыль – 10 000 р. Чистая прибыль по итогам отчетного года составила 22 000 р. и по решению общего собрания акционеров направляется на:

- выплату дивидендов в размере 10 % от суммы уставного капитала;
- отчисления в резервный капитал в сумме 11 000 р.

Определите сумму объявленных дивидендов, величину собственного капитала на конец года, его абсолютное и относительное изменение.

**Задача 5.** У предприятия показатель чистой рентабельности продаж равен 12 %, рентабельность собственного капитала (СК) – 36 %, оборачиваемость активов – 2,4. Определите соотношения СК/ЗК (ЗК – заемный капитал).

**Задача 6.** Рассчитайте влияние заемного капитала на рентабельность собственного капитала по нижеприведенным данным. Даны два условия:

1) предприятие имеет рентабельность активов 20 % и обладает капиталом в размере 100 000 р. Капитал сформирован только за счет собственных источников;

2) предприятие имеет рентабельность активов 13 % и обладает капиталом в размере 100 000 р. Капитал на 25 % сформирован за счет собственных источников.

**Задача 7.** Рассчитайте средневзвешенную стоимость капитала организации. Чистая прибыль организации равна 4 млн р., собственный капитал – 6 млн р. У организации есть облигационный заем на сумму 15 млн р., выпущенный под 15 % годовых. Условная ставка налогообложения – 10 %.

Литература: [2, 3, 5–9, 15–17].

### **3 Долгосрочные активы организации и источники их финансирования**

**Цель занятия:** изучить сущность, содержание и показатели долгосрочных активов (основного капитала) субъекта хозяйствования, их роль в организации финансовых отношений.

#### ***Вопросы для обсуждения***

1 Основной капитал организации, его структура и показатели использования.

2 Источники финансирования капитальных вложений.

3 Заемные инвестиционные ресурсы организации.

4 Акционирование государственной организации как способ привлечения инвестиций.

5 Долгосрочные и краткосрочные кредиты банка в составе источников финансирования капитальных вложений.

6 Структура капитальных вложений, обоснование границ эффективности использования заемных средств.

7 Сущность лизинга и возможность его использования для обновления основных средств.

#### ***Тест***

1 Активы бухгалтерского баланса организации включают:

- а) основной капитал и оборотный капитал;
- б) собственный капитал и заемный капитал;
- в) оборотный капитал и собственный капитал.

2 В состав долгосрочных активов входят:

- а) основные средства;
- б) нематериальные активы;
- в) расходы будущих периодов;
- г) готовая продукция и товары;

- д) долгосрочные финансовые вложения;
- е) незавершенное производство.

3 Основные средства – это:

- а) средства труда, которые длительное время участвуют в производственном процессе, сохраняя свою вещественную форму, и переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции частями по мере износа;
- б) средства, которые участвуют один раз в производственном процессе и полностью переносят свою стоимость на изготавливаемую продукцию;
- в) производственные запасы сырья и материалов;
- г) полуфабрикаты собственного производства.

4 Стоимость, по которой учитываются все составляющие основного капитала в момент их принятия на баланс организации:

- а) первоначальная;
- б) балансовая;
- в) переоцененная;
- г) остаточная.

5 Источники воспроизводства основного капитала организации:

- а) устойчивые пассивы;
- б) средства фонда накопления;
- в) долгосрочные кредиты банков;
- г) кредиторская задолженность.

6 Внешние источники финансирования капитальных вложений организации:

- а) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке;
- б) иностранные инвестиции;
- в) амортизационные отчисления;
- г) бюджетные ссуды.

7 Формы финансирования прямых инвестиций:

- а) эмиссия акций и облигаций;
- б) амортизационные отчисления;
- в) лизинг;
- г) реинвестирование прибыли.

8 Амортизационные отчисления для организации являются:

- а) элементом затрат;
- б) величиной учтенного износа оборотных средств;
- в) источником финансирования инноваций.

9 Лизинг – это:

- а) форма кредитования приобретения основных средств и материальных запасов для предприятия;
- б) разновидность аренды основного и оборотного капиталов;
- в) комплекс экономических отношений, состоящий из покупки и последующей аренды предмета лизинга;

г) комплекс экономических отношений, связанный с инвестированием денежных средств для формирования оборотного капитала.

10 Лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга независимо от его продолжительности обеспечивают возмещение лизингодателю менее 75 % стоимости предмета лизинга и договором лизинга предусмотрен возврат предмета лизинга лизингодателю по истечении срока лизинга:

- а) финансовый;
- б) оперативный;
- в) возвратный.

**Задача 1.** По данным таблицы 5 определите показатели использования основного капитала. Укажите, в какой организации он лучше используется.

Таблица 5 – Исходные данные

| Показатель                                          | Организация А | Организация Б |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Товарная продукция, тыс. р.                         | 52 000        | 34 000        |
| Среднегодовая стоимость основного капитала, тыс. р. | 34 500        | 12 600        |
| Среднесписочная численность работников, чел.        | 800           | 560           |
| Прибыль от реализации продукции, тыс. р.            | 8 800         | 6 700         |

**Задача 2.** Организация приобретает оборудование амортизируемой стоимостью 20 тыс. р. Срок полезного использования станка составляет 5 лет. Коэффициент ускорения – 2. Определите годовую сумму амортизационных отчислений линейным и нелинейным способами.

**Задача 3.** Приобретено оборудование амортизируемой стоимостью 100 тыс. р., прогнозируемый в течение срока эксплуатации оборудования объем производства продукции составляет 580 000 ед. В отчетном месяце текущего года на данном оборудовании произведено 970 ед. продукции. Определите сумму амортизационных отчислений за отчетный месяц, используя производительный способ начисления амортизации.

**Задача 4.** Осваивается выпуск новой продукции, на изготовление которого приобретена лицензия стоимостью 400 тыс. р. В соответствии с плановой калькуляцией себестоимость изделия составит 55 р., цена – 62 р. Годовой объем производства – 15 000 шт. Определите годовую прибыль и простой срок окупаемости инноваций.

**Задача 5.** Определите чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности, простой и дисконтированный срок окупаемости инвестиций. Сделать выводы. Дано: размер инвестиции в инновационный проект составляет 200 000 р. Доходы от инвестиций в первом году – 50 000 р., во втором году – 50 000 р., в третьем году – 90 000 р., в четвертом году – 110 000 р. Ставка дисконтирования равна 15 %. Расчетные данные занесите в таблицу 6.

Таблица 6 – Расчетные данные

| Год   | Сумма инвестиций, р. | Денежный поток, р. | Сальдо денежных потоков, р. | Коэффициент дисконтирования | Чистый дисконтированный доход, р. |
|-------|----------------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| 0     |                      |                    |                             |                             |                                   |
| 1     |                      |                    |                             |                             |                                   |
| 2     |                      |                    |                             |                             |                                   |
| 3     |                      |                    |                             |                             |                                   |
| 4     |                      |                    |                             |                             |                                   |
| Итого |                      |                    |                             |                             |                                   |

**Задача 6.** Проведите расчет лизинговых платежей по договору финансового лизинга с полной амортизацией. Условия договора: стоимость имущества – предмета договора – 920 000 р., срок договора – 10 лет, норма амортизационных отчислений – 10 % в год, процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества, – 15 %, величина использованных кредитных ресурсов – 920 000 р., дополнительные услуги лизингодателя – 20 500 р., процент комиссионного вознаграждения – 10 %, ставка НДС – 20 %. Лизинговые взносы осуществляются ежегодно равными долями, начиная с первого года. Расчет проведите в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет лизинговых платежей

| В рублях |                                |                     |                              |                       |     |                   |
|----------|--------------------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------|-----|-------------------|
| Год      | Возмещение стоимости имущества | Проценты по кредиту | Вознаграждение лизингодателю | Дополнительные услуги | НДС | Лизинговый платеж |
| 1        |                                |                     |                              |                       |     |                   |
| 2        |                                |                     |                              |                       |     |                   |
| ...      |                                |                     |                              |                       |     |                   |
| 10       |                                |                     |                              |                       |     |                   |
| Итого    |                                |                     |                              |                       |     |                   |

Литература: [2, 3, 5–9, 15–17].

#### 4 Краткосрочные активы организаций и управление ими

**Цель занятия:** изучить сущность, содержание и показатели оборотного капитала (оборотных средств) субъекта хозяйствования, его роль в организации финансовых отношений.

##### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Сущность оборотных средств, их назначение и специфика воспроизводства. Кругооборот оборотных средств.
- 2 Оборотные производственные фонды и фонды обращения, их состав.
- 3 Методы нормирования оборотных средств.

4 Понятие нормы и норматива оборотных средств.

5 Определение плановой потребности в оборотных средствах по организации в целом и в разрезе нормируемых элементов.

6 Расчет потребности в собственных оборотных средствах.

7 Источники формирования оборотных средств.

8 Источники пополнения оборотных средств.

### *Тест*

1 Средства, вложенные в запасы готовой продукции, товары отгруженные, но неоплаченные, краткосрочные ценные бумаги, а также средства в расчетах и денежные средства в кассе и на счетах называются:

- а) оборотным капиталом (оборотными средствами);
- б) оборотными производственными фондами;
- в) фондами обращения.

2 В состав оборотных производственных фондов входят:

- а) производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция на складе;
- б) производственные запасы, расходы будущих периодов, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления;
- в) расходы будущих периодов, денежные средства в кассе и на счетах, незавершенное производство;
- г) производственные запасы, незавершенное производство, продукция отгруженная, но неоплаченная;
- д) готовая продукция, отгруженная продукция, денежные средства.

3 В состав фондов обращения входят: ответ см. в п. 2.

4 Нормируемые оборотные средства включают:

- а) готовую продукцию на складах, продукцию отгруженную, но не оплаченную покупателем, денежные средства на счетах предприятий, средства в расчетах;
- б) производственные запасы, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного производства, расходы будущих периодов, готовую продукцию на складах предприятия;
- в) производственные запасы, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного производства, средства в расчетах, готовую продукцию на складах предприятия.

5 К ненормируемым оборотным средствам относят: ответ см. в п. 4.

6 Норма оборотных средств – это:

- а) минимальная сумма денежных средств, обеспечивающая хозяйственную деятельность предприятия;
- б) величина, соответствующая объему запаса каждого элемента оборотных средств, устанавливаемая в днях запаса;
- в) средний размер оборотных средств, определенный как средневзвешенная их величина.

7 Норматив оборотных средств – это: ответ см. в п. 6.

8 Источником финансирования оборотных средств является:

- а) кредиторская задолженность;
- б) дебиторская задолженность;
- в) амортизационные отчисления.

9 Собственные оборотные средства (собственный оборотный капитал) – это:

- а) разница между краткосрочными активами и обязательствами;
- б) собственный капитал плюс долгосрочные обязательства минус долгосрочные активы;
- в) итог раздела II баланса «Краткосрочные активы».

10 Относительное высвобождение оборотных средств имеет место при:

- а) опережении темпов роста реализации по сравнению с темпами роста оборотных средств;
- б) опережении темпов роста оборотных средств по сравнению с темпами роста реализации;
- в) снижении суммы оборотных средств в текущем году по сравнению с предшествующим годом при увеличении объема реализации;
- г) опережении темпов роста оборотных средств по сравнению с темпами роста прибыли.

**Задача 1.** Рассчитайте совокупный норматив оборотных средств предприятия А на плановый год. Дано: в отчетном году выручка (нетто) от реализации продукции – 560 000 р., совокупный норматив оборотных средств – 310 000 р. В планируемом году рост выручки составит 10 %, продолжительность оборота сократится на 5 дней.

**Задача 2.** Рассчитайте совокупный норматив оборотных средств предприятия А на плановый год. Дано: совокупный норматив оборотных средств – 53 400 р., из них на производственные оборотные средства приходится 58 %. В планируемом году рост выручки от реализации составит 15 %, продолжительность оборота сократится на 6 дней.

**Задача 3.** Определите норматив оборотных средств предприятия по сырью методом прямого счета. Дано: однодневный расход сырья – 45 000 р., время нахождения материалов в пути – 10 дней, время на приемку, разгрузку, сортировку и складирование – 1 день, текущий запас – 13 дней, время на подготовку материалов к запуску в производство – 3 дня, размер страхового запаса – 6 дней.

**Задача 4.** Определите норматив оборотных средств в производственных запасах по одному из видов материалов. Дано: программа выпуска изделия А за год – 2 000 шт., норма расхода стали на одно изделие – 80 кг, цена стали – 28 р./кг, интервал между поставками – 25 дней, период страхового запаса – 5 дней.

**Задача 5.** Определите годовую потребность в оборотных средствах по незавершенному производству на основании следующих данных: годовая программа выпуска продукции – 5 000 шт., длительность производственного

цикла изготовления изделия – 48 дней, коэффициент нарастания затрат – 0,73, себестоимость изделия – 60 р.

**Задача 6.** Определите коэффициент нарастания затрат, норму запаса в днях и потребность в оборотных средствах по незавершенному производству, если единовременные затраты составляют 20 000 р., нарастающие затраты – 16 000 р., длительность производственного цикла – 20 дней, суточный выпуск продукции – 400 р.

**Задача 7.** Срок нахождения готовой продукции на складе составляет 10 дней. Количество реализованной продукции в день – 90 шт. Стоимость материала на единицу продукции – 47 р. Стоимость всех затрат на производство продукции – 69 р. за штуку. Определите стоимость оборотных средств в запасах готовой продукции.

**Задача 8.** Определите изменение числа оборотов и времени одного оборота оборотных средств. Годовой объем реализованной продукции составляет по плану 120 000 р., по отчету – 127 000 р., плановые средние остатки оборотных средств – 52 000 р., по отчету – 59 000 р. Рассчитайте коэффициент загрузки и рентабельность оборотных средств. Сумма прибыли от реализации продукции по плану – 40 000 р., по отчету – 45 000 р.

**Задача 9.** В I квартале предприятие реализовало продукции на 250 000 р., средние остатки оборотных средств составили 38 000 р. Во II квартале объем реализации продукции увеличится на 10 %, а время оборота оборотных средств будет сокращено на один день. Определите коэффициент оборачиваемости оборотных средств и время одного оборота в I квартале, коэффициент оборачиваемости оборотных средств и их абсолютную величину во II квартале.

**Задача 10.** Определите размер высвобождения оборотных средств. Стоимость реализованной продукции составляет 34 000 р., а среднегодовой размер оборотных средств – 3 800 р. На предприятии разработаны мероприятия, сокращающие продолжительность одного оборота на 5 дней.

Литература: [2, 3, 5–9, 15–17].

## 5 Затраты и расходы коммерческой организации

**Цель занятия:** изучить понятие, состав, источники финансирования, порядок формирования, планирования и расчета денежных расходов коммерческих организаций.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Понятие затрат и денежных расходов организации.
- 2 Денежные расходы по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.
- 3 Содержание затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг. Понятие себестоимости.

4 Группировка затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг.

5 Затраты, составляющие экономические элементы себестоимости.

6 Планирование и прогнозирование затрат на производство и реализацию продукции, работ и услуг.

7 Налоги и сборы (пошлины), включаемые в себестоимость продукции, работ, услуг.

8 Контроль и регулирование затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг.

9 Сущность контроллинга.

### ***Тест***

1 Расходы организации – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода путем:

- а) уменьшения активов;
- б) увеличения обязательств;
- в) уменьшения обязательств;
- г) увеличения активов.

2 Расходы предприятия в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на группы:

- а) расходы по текущей, инвестиционной, финансовой деятельности;
- б) расходы по основной и неосновной деятельности;
- в) расходы по производственной, внереализационной и прочей деятельности.

3 Основным источником финансирования затрат на производство и реализацию продукции является:

- а) прибыль до налогообложения;
- б) средства целевых бюджетных фондов;
- в) выручка от реализации продукции.

4 Группировка затрат по экономическим элементам позволяет:

- а) определить общий объем затрат на производство и реализацию продукции, выявить структуру затрат на производство;
- б) определить себестоимость единицы изделия, его цену, охарактеризовать место возникновения затрат;
- в) определить общий объем затрат на производство и реализацию продукции, охарактеризовать место возникновения затрат.

5 Группировка затрат по калькуляционным статьям позволяет: ответ см. в п. 4.

6 Затраты, сумма которых зависит непосредственно от изменения объема производства, относятся к:

- а) основным затратам;
- б) накладным затратам;
- в) постоянным затратам;
- г) переменным затратам.

7 Постоянные затраты с ростом объема выпуска продукции:

- а) уменьшаются;
- б) не изменяются;
- в) остаются постоянными до достижения предприятия такого объема, при котором затраты равны выручке;
- г) увеличиваются.

8 При росте объема производства величина переменных затрат на единицу продукции:

- а) остается неизменной;
- б) изменяется пропорционально объему производства;
- в) уменьшается на величину роста объема производства.

9 Косвенные затраты – это:

а) затраты, носящие общий характер для производства нескольких видов продукции, включающиеся в их себестоимость на основе специальных расчетов;

б) затраты, прямо включающиеся в себестоимость каждого вида продукции;

в) затраты, носящие общий характер для производства нескольких видов продукции, включающиеся в их себестоимость пропорционально удельному весу в общем объеме производства.

10 Затраты, включаемые в состав общехозяйственных расходов:

а) заработная плата аппарата управления предприятием с отчислениями на социальное страхование;

б) затраты на содержание и текущий ремонт цехов;

в) расходы на доставку, включая погрузочно-разгрузочные работы, материальных ресурсов на склады предприятия;

г) основная заработная плата производственных рабочих.

11 Общехозяйственные расходы относятся на себестоимость отдельных изделий, как правило, пропорционально:

а) основной заработной плате работников предприятия;

б) основной заработной плате производственных рабочих;

в) расходам на подготовку и освоение производства;

г) расходам на содержание и эксплуатацию оборудования.

12 Полная себестоимость продукции предприятия равна:

а) производственная себестоимость + расходы на реализацию;

б) производственная себестоимость – расходы на реализацию;

в) отпускная цена – расходы на реализацию;

г) производственная себестоимость + косвенные налоги.

13 Калькулирование – это:

а) система экономических расчетов себестоимости товарной продукции;

б) система экономических расчетов себестоимости реализованной продукции;

в) система экономических расчетов себестоимости единицы отдельных видов продукции, работ, услуг.

14 Плановая калькуляция составляется:

- а) на плановый период на основе действующих на начало этого периода норм и смет;
- б) для отражения совокупности всех затрат на производство и реализацию продукции;
- в) на плановый период без учета действующих норм.

15 Фактическая (отчетная) калькуляция составляется: ответ см. в п. 14.

**Задача 1.** Стоимость основных материалов составляет 3 800 р., возвратные отходы – 120 р., топливо и энергия на технологические нужды – 600 р., основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих – 2 200 р. Коэффициент пропорциональности общехозяйственных расходов – 0,11, коммерческих расходов – 0,09. Определите полную себестоимость единицы продукции.

**Задача 2.** Рассчитайте цеховую, производственную и полную себестоимость товарной продукции (вычислив суммы обязательных страховых взносов по установленным ставкам). Дано: материальные затраты – 28 800 р., оплата труда производственных рабочих – 24 500 р., амортизация основных производственных средств – 5 10 р., земельный налог – 1 600 р., амортизация основных средств, используемых в целях управления – 2 100 р., оплата труда администрации – 13 250 р., расходы на маркетинговые исследования – 4 100 р.

**Задача 3.** Определите коэффициенты распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов, если величина общепроизводственных расходов по цеху составляет 1 780 тыс. р., величина общехозяйственных расходов по предприятию – 7 600 тыс. р., фонд заработной платы основных производственных рабочих цеха равен 620 тыс. р., фонд заработной платы основных производственных рабочих предприятия – 3 400 тыс. р.

**Задача 4.** Планом предприятия предусмотрена выручка от реализации продукции в сумме 2 890 тыс. р. Затраты на 1 р. реализованной продукции – 0,80 р./р. Средняя цена реализации – 578 р. Определите себестоимость объема реализованной продукции, себестоимость единицы продукции.

**Задача 5.** Согласно плановой смете затрат на производство затраты на материалы составили 2 180 тыс. р., расходы на оплату труда – 540 тыс. р., амортизационные отчисления – 135 тыс. р., отчисления на социальные нужды – согласно действующему законодательству, прочие расходы – 87 тыс. р., коммерческие расходы составляют 2 % от производственной себестоимости. Стоимость товарной продукции (стоимость реализации) планируется в сумме 4 025 тыс. р. Средняя цена одного изделия – 805 р. Определите производственную и полную себестоимость всего объема продукции, себестоимость одного изделия, затраты на 1 р. товарной продукции.

**Задача 6.** В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 450 200 р., что определило затраты на 1 р. товарной продукции – 0,89 р./р. В плановом году затраты на 1 р. товарной продукции установлены в размере 0,85 р./р. Объем производства продукции будет увеличен на 8 %. Определите

себестоимость товарной продукции планового года и сделайте выводы о динамике данного показателя

Литература: [2, 3, 5–9, 13, 15–20].

## **6 Доходы организации**

**Цель занятия:** изучить понятие, состав, порядок формирования, использования и планирования доходов коммерческих организаций.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Понятие доходов организации.
- 2 Роль денежных доходов в устойчивом развитии организации.
- 3 Состав и структура денежных доходов организаций.
- 4 Формирование и использование выручки от реализации продукции (работ, услуг).
- 5 Методы определения выручки от реализации продукции (работ, услуг).
- 6 Факторы, влияющие на размер выручки от реализации продукции (работ, услуг).
- 7 Цены (тарифы) на продукцию, работы, услуги.
- 8 Налоги, уплачиваемые из выручки от реализации продукции, работ, услуг.
- 9 Методы планирования выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов по инвестиционной и финансовой деятельности.
- 10 Пути увеличения доходов организаций.

### ***Тест***

1 Доходы организации – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода путем:

- а) уменьшения активов;
- б) увеличения обязательств;
- в) уменьшения обязательств;
- г) увеличения активов.

2 Доходы по текущей деятельности формируются за счет:

- а) выручки от реализации продукции (работ, услуг);
- б) доходов, связанных с реализацией производственных запасов;
- в) доходов по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций.

3 К доходам по инвестиционной деятельности относятся:

- а) доход, полученный организацией в результате эмиссии собственных облигаций;
- б) проценты, полученные за предоставление в пользование денежных

средств организации;

в) доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

г) доход от реализации продукции (работ, услуг);

д) курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте;

е) стоимость инвестиционных активов, полученных безвозмездно.

4 К доходам по финансовой деятельности относятся: ответ см. в п. 3.

5 Выручка от реализации продукции (работ, услуг) представляет собой:

а) сумму денежных средств на текущем (расчетном) счете организации;

б) сумму денежных средств на текущем (расчетном), валютном и иных счетах организации;

в) сумму денежных средств, поступивших на текущий (расчетный), валютный и иные счета организации или причитающихся к получению за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги.

6 Выручка от реализации распределяется в следующей очередности:

а) из нее вычитаются косвенные налоги в том же порядке, в котором они включались в отпускную цену товаров, затем покрываются текущие затраты организации; оставшаяся часть – прибыль от реализации;

б) из нее вычитаются косвенные налоги в порядке, обратном тому, в котором они включались в отпускную цену товаров, затем покрываются текущие затраты организации; оставшаяся часть – прибыль от реализации;

в) покрываются текущие затраты организации, из нее вычитаются косвенные налоги в порядке, обратном тому, в котором они включались в отпускную цену товаров, оставшаяся часть – прибыль от реализации.

7 При расчете плановой суммы выручки от реализации продукции (В) используется формула ... (где  $O_n$ ,  $O_k$  – остаток готовой продукции на складе на начало и конец планового года; Т – выпуск товарной продукции в планируемом году):

а)  $V = O_n + T + O_k$ ;

б)  $V = O_n + T - O_k$ ;

в)  $V = O_n - T + O_k$ .

8 Метод прямого расчета выручки от реализации заключается в том, что:

а) по каждому изделию в отдельности подсчитывается объем реализации в отпускных ценах и складываются результаты;

б) выручка от реализации планируется исходя из общего объема выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах;

в) выручка от реализации планируется исходя из общего объема выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах и общей суммы входных и выходных остатков.

9 Факторы роста выручки от реализации продукции:

а) объем производства и реализации продукции, ее себестоимость, время реализации продукции (особенно сезонной), качество;

б) объем производства и реализации продукции, ее цена, время

реализации продукции (особенно сезонной), качество;

в) объем производства и реализации продукции и ее цена.

10 В отпускную цену товара включаются косвенные налоги:

а) НДС;

б) акциз;

в) налог на прибыль;

г) налог на недвижимость.

**Задача 1.** На начало планового периода предприятие имело 250 шт. изделий А. План выпуска – 10 000 шт. Планируемые остатки изделий А на конец периода – 100 шт. Средняя цена реализации – 10 тыс. р. Определите выручку от реализации изделий А на плановый период.

**Задача 2.** Организация за отчетный год реализовала продукции А – 1 245 ед., продукции Б – 1 983 ед., продукции В – 18 430 ед. Отпускная цена с НДС составила для продукции А – 120 р., продукции Б – 485 р., продукции В – 6 р. Рассчитайте величину выручки от реализации продукции (брутто и нетто) за отчетный период.

**Задача 3.** Товарная продукция планового года в отпускных ценах составляет 340 тыс. р. Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости – 16 тыс. р. Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года по производственной себестоимости – 33 тыс. р., в отпускных ценах – 42 тыс. р. Норма запаса готовой продукции на конец года – 18 дней. Определите выручку от реализации продукции в плановом году.

**Задача 4.** Остатки готовой продукции на складе на начало планового года по производственной себестоимости составляют 160 тыс. р. Рентабельность продукции IV квартала отчетного года – 17 %. Товарная продукция планового года в отпускных ценах – 1 900 тыс. р. Удельный вес производства товарной продукции в IV квартале в годовом объеме планируется в размере 26 %. Норма запаса готовой продукции на конец года – 8 дней. Определите выручку от реализации продукции в плановом году.

**Задача 5.** В IV квартале отчетного года ожидается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 180 тыс. р., по производственной себестоимости – 145 тыс. р. Размер переходных остатков готовой продукции на начало IV квартала отчетного года по производственной себестоимости составляет 20 тыс. р. и предполагается сокращение их объема до конца года на 10 %. В плановом году предусматривается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 860 тыс. р., в том числе в IV квартале – 210 тыс. р. Норма запаса готовой продукции на складе – 17 дней. Определите выручку от реализации продукции в плановом году.

**Задача 6.** Предприятие за месяц изготовило 30 деталей. Себестоимость единицы детали – 108 р. Рентабельность продукции установлена в размере 12 %. Сумма косвенных налогов на единицу товара – 36 р. Определите цену детали и сумму выручки (брутто) от реализации всех деталей.

**Задача 7.** Рассчитайте отпускную цену без НДС и с НДС на одну упаковочную единицу синтетического порошкообразного моющего средства «Универсал» (вес – 500 г). Расчет проведите на калькуляционную единицу – 1 т.

Исходные данные: сырье и материалы – 848 р., электроэнергия на технологические цели – 19 р., основная зарплата производственных рабочих – 21 р., дополнительная зарплата производственных рабочих – 3,2 р., отчисления от заработной платы – в соответствии с законодательством, общехозяйственные затраты – 5 %, общепроизводственные затраты – 20 % от материальных затрат, расходы на реализацию – 2,3 % от производственной себестоимости. Норматив рентабельности к полной себестоимости – 15 %.

Литература: [2, 3, 5–9, 13, 15–20].

## **7 Прибыль и рентабельность организации, управление ими**

**Цель занятия:** изучить экономическую сущность понятий «прибыль», «рентабельность», порядок расчета и планирования, их роль в формировании финансовых отношений коммерческой организации.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Финансовый результат деятельности организации.
- 2 Прибыль как показатель эффективности работы организации и как ее основной финансовый ресурс.
- 3 Общая прибыль организации (прибыль до налогообложения), ее состав.
- 4 Этапы распределения и направления использования прибыли организации.
- 5 Показатели рентабельности работы организаций.
- 6 Методы планирования прибыли от реализации продукции, работ, услуг.
- 7 Планирование методом прямого счета.
- 8 Планирование на основе затрат на рубль товарной продукции.
- 9 Планирование на основе базовой рентабельности.
- 10 Маржинальный метод планирования прибыли.
- 11 Факторы роста прибыли и рентабельности.
- 12 Финансовый контроль за прибылью и уровнем рентабельности.

### ***Тест***

- 1 Прибыль организации – это:
  - а) средства, полученные от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, нематериальных активов;
  - б) разница между средствами, полученными от покупателей, и средствами, уплаченными поставщикам;

в) разница между всеми доходами и расходами предприятия в отчетном периоде.

2 Валовая прибыль рассчитывается по формуле:

а) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции (по переменным затратам);

б) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции – управленческие расходы – расходы на реализацию;

в) себестоимость реализованной продукции + прибыль от реализации продукции.

3 Прибыль от реализации продукции рассчитывается по формуле:

а) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции (по переменным затратам);

б) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции – управленческие расходы – расходы на реализацию;

в) валовая прибыль – управленческие расходы;

г) прибыль от текущей деятельности – прочие расходы по текущей деятельности.

4 Прибыль от текущей деятельности рассчитывается по формуле:

а) выручка от реализации продукции – себестоимость реализованной продукции – управленческие расходы – расходы на реализацию;

б) прибыль от реализации продукции + прочие расходы по текущей деятельности;

в) прибыль от реализации продукции + прочие расходы по текущей деятельности – прочие расходы по текущей деятельности;

г) выручка от реализации продукции – расходы на реализацию – прочие доходы по текущей деятельности.

5 Прибыль от инвестиционной деятельности рассчитывается по формуле:

а) доходы по инвестиционной деятельности – расходы по инвестиционной деятельности;

б) прибыль от реализации продукции + прочие доходы по инвестиционной деятельности – прочие расходы по инвестиционной деятельности;

в) прибыль до налогообложения + сальдо доходов и расходов по инвестиционной деятельности.

6 Прибыль от финансовой деятельности рассчитывается по формуле:

а) доходы по финансовой деятельности – расходы по финансовой деятельности;

б) прибыль от реализации продукции + доходы по финансовой деятельности – расходы по финансовой деятельности;

в) прибыль до налогообложения – прибыль от текущей деятельности.

7 Прибыль до налогообложения рассчитывается по формуле:

а) чистая прибыль + доходы по финансовой деятельности – расходы по финансовой деятельности;

б) прибыль от реализации продукции + прибыль от инвестиционной деятельности + прибыль от финансовой деятельности;

в) прибыль от текущей деятельности + прибыль от инвестиционной

деятельности + прибыль от финансовой деятельности.

8 Прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов и платежей, называется:

- а) налогооблагаемой;
- б) чистой;
- в) валовой;
- г) льготированной.

9 Направления использования чистой прибыли:

- а) финансирование капитальных вложений;
- б) покрытие недостатка оборотных средств;
- в) выплата заработной платы;
- г) уплата косвенных налогов;
- д) уплата налога на прибыль;
- е) выплата дивидендов акционерам предприятия.

10 Точка безубыточности – это:

- а) объем производства, в котором цена единицы продукции равна переменным затратам на ее производство;
- б) объем производства, при котором выручка равна сумме всех затрат на производство;
- в) точка пересечения прямых постоянных затрат и выручки;
- г) объем производства, при котором предприятие покрывает все затраты и получает прибыль.

11 Порог рентабельности (точка безубыточности) указывает на:

- а) долю постоянных затрат в валовой марже;
- б) критический объем продаж;
- в) долю прибыли в валовой марже.

12 Маржинальный доход применяется для планирования:

- а) прибыли от реализации;
- б) затрат;
- в) выручки от реализации.

13 Сила воздействия операционного рычага указывает:

- а) как изменится прибыль от реализации продукции при изменении выручки от реализации на 1 %;
- б) на сколько фактический выпуск продукции больше или меньше критического;
- в) степень влияния структуры затрат на чистую прибыль.

14 Финансовый коэффициент, показывающий, сколько чистой прибыли приносит каждая единица, вложенная в основной и оборотный капитал, – это:

- а) рентабельность производства;
- б) рентабельность продаж;
- в) рентабельность активов.

15 Для определения точки безубыточности необходимо знать:

- а) постоянные затраты;
- б) переменные затраты на единицу продукции;
- в) цену продукции;

- г) затраты на единицу продукции;
- д) все вышеперечисленное.

**Задача 1.** Рассчитайте сумму прибыли от реализации продукции, если выручка от реализации с учетом НДС – 318 000 р., себестоимость реализованной продукции (производственная) – 156 000 р., расходы на реализацию – 11 200 р., управленческие расходы – 13 100 р.

**Задача 2.** Определите чистую прибыль предприятия, если стоимость товарной продукции в отпускных ценах с НДС – 1 390 тыс. р. Остатки нереализованной продукции на начало квартала – 360 тыс. р., на конец квартала – 140 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции – 1 080 тыс. р. Выручка от реализации основных средств без НДС – 300 тыс. р. Стоимость основных средств, подлежащих реализации, – 800 тыс. р. Их износ составляет 70 %. Налог на прибыль – в соответствии с действующим законодательством.

**Задача 3.** Составьте отчет о прибылях и убытках за отчетный год предприятия по следующим данным. За отчетный год реализовано продукции А – 1 200 ед., продукции Б – 900 ед. Отпускная цена без НДС составила для продукции А – 310 р., продукции Б – 395 р., себестоимость реализованной продукции – 399 000 р., управленческие расходы – 102 000 р., расходы на реализацию – 84 000 р., расходы по обслуживанию объекта внепроизводственной сферы (общежитие) – 15 000 р., доходы и расходы по продаже неиспользуемых объектов основных средств составляют 120 000 и 140 000 р. соответственно, штрафы уплаченные поставщикам – 12 000 р., уплаченные поставщиками – 10 000 р., проценты за хранение денег на депозите в банке – 8 000 р.

**Задача 4.** Определите рентабельность продукции и продаж единицы продукции, если в плане производства предусмотрен выпуск 2 000 ед. продукции на сумму 436 тыс. р. Плановая себестоимость единицы продукции – 192 р.

**Задача 5.** Выпуск товарной продукции в отпускных ценах на планируемый год предусмотрен в сумме 400 тыс. р. Затраты и косвенные налоги на рубль этой продукции составляют 0,85 р. Определите плановую прибыль на товарный выпуск продукции аналитическим методом.

**Задача 6.** Остатки продукции на начало года – 5 тыс. шт., план производства продукции – 150 тыс. шт., остаток на конец года – 2 тыс. шт. Производственная себестоимость единицы продукции – 900 р. Отпускная цена единицы продукции – 1 300 р. Расходы на реализацию планируются в размере 10 % к производственной себестоимости товарной продукции. Вычислите плановую прибыль методом прямого счета исходя из производственной программы предприятия.

**Задача 7.** В отчетном году выручка от реализации продукции составила 790 тыс. р. Общие переменные затраты – 390 тыс. р., постоянные – 280 тыс. р. В следующем году предприятие планирует увеличить объем продаж на 15 %. Рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки, традиционным способом и с помощью операционного левеиджа.

**Задача 8.** Предприятие производит продукцию. Его производственная мощность составляет 2 000 шт. в год. Постоянные расходы для данного произ-

водства – 100 000 р., переменные – 100 р. за одну единицу продукции. Отпускная цена единицы продукции – 200 р. Определите точку безубыточности и постройте график безубыточности, себестоимость единицы продукции в точке безубыточности, выручку и затраты при критическом объеме продаж.

**Задача 9.** Определите эффект (силу воздействия) операционного леввериджа (рычага), рассчитайте, насколько может увеличиться прибыль при вероятном росте в планируемом году выручки от реализации на 5 %. Объем реализации прогнозируется предприятием в размере 1 300 000 р. Общехозяйственные и общепроизводственные расходы – 300 000 р. Себестоимость продукции, зависящая от объема производства, – 900 000 р.

Литература: [2, 3, 5–9, 13, 15–20].

## 8 Финансовое планирование и прогнозирование в организациях

**Цель занятия:** изучить сущность, назначение и принципы финансового планирования на предприятии, методы планирования и виды финансовых планов.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Содержание финансового планирования и прогнозирования, принципы организации.
- 2 Информационная база финансового планирования и прогнозирования.
- 3 Классификация форм и видов финансовых планов.
- 4 Объекты финансового планирования.
- 5 Общая характеристика перспективного финансового планирования. Формирование финансовой стратегии организации.
- 6 Общая характеристика текущего финансового планирования. Годовой финансовый план предприятия.
- 7 Оперативные финансовые планы, их назначение и порядок составления.
- 8 Контроль и регулирование выполнения финансовых планов.
- 9 Зарубежный опыт финансового планирования.

### *Тест*

- 1 Финансовое планирование – это:
  - а) разновидность управленческой деятельности, направленной на определение требуемого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование;
  - б) целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных формы и методов реализации финансовых отношений, анализу их эффективности и разработке предложений по их совершенствованию;

в) деятельность по предвидению и стратегической оценке перспектив развития финансов, объема, состава и структуры поступления финансовых ресурсов и направлений их использования.

2 Основная цель финансового планирования состоит в том, чтобы:

а) сбалансировать намечаемые расходы предприятия с финансовыми возможностями;

б) соизмерить величины поступающих и расходуемых денежных средств;

в) определить потребность в денежных ресурсах;

г) наметить направления использования денежных ресурсов.

3 Основной задачей финансового планирования организации является:

а) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами;

б) учет объемов произведенной продукции;

в) измерение эффективности использования трудовых ресурсов;

г) расчет себестоимости.

4 Объектом финансового планирования являются:

а) финансовый контроль;

б) финансовые ресурсы;

в) товарное производство.

5 Виды финансового планирования:

а) перспективное, текущее, оперативное;

б) попроцессное, попередельное, позаказное;

в) нормативное, плановое, фактическое;

г) предварительное, последующее.

6 Долговременный курс, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, – это:

а) финансовая политика;

б) финансовый механизм;

в) финансовое прогнозирование;

г) финансовая тактика;

д) финансовая стратегия.

7 Финансовый план – это:

а) документ, определяющий целевые показатели деятельности организации, ресурсы, необходимые для их достижения, источники финансирования требуемых затрат;

б) нормативный документ, регламентирующий согласованную деятельность финансовых служб всех предприятий страны в условиях директивно-плановой экономики;

в) максимально детализированный план финансирования затрат организации;

г) план доходов и расходов от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

8 Требования, предъявляемые к финансовому плану организации:

а) срочность, материальная обеспеченность, возвратность, платность;

б) реальность, сбалансированность, прозрачность для руководства, реализуемость, комплексность;

в) гибкость, инициативность, достаточная экономичность, адресность;

г) оперативность составления, агрегированность показателей, перспективность разработок, удовлетворение интересов собственника.

9 Текущее финансовое планирование предполагает составление:

а) плана доходов и расходов в целом и по видам деятельности, плана поступления и расходования денежных средств;

б) бизнес-плана развития, плана доходов и расходов в целом и по видам деятельности, платежного календаря, кассового плана;

в) платежного календаря, кассового плана, налогового календаря, кредитного плана;

г) бизнес-плана развития, бизнес-плана инвестиционного проекта, баланса доходов и расходов.

10 Составление платежного календаря относится к:

а) текущему финансовому планированию;

б) оперативному финансовому планированию;

в) стратегическому финансовому планированию;

г) производственно-техническому планированию.

11 Этот принцип финансового планирования предполагает, что все планы должны быть взаимосвязаны и направлены на достижение стратегической цели организации:

а) научность;

б) системный характер;

в) целевая направленность и интегрированность;

г) оптимальность.

12 Этот принцип финансового планирования предполагает, что оно должно обеспечить наличие в любой момент времени достаточного объема быстро-реализуемых средств для погашения своих срочных обязательств:

а) сбалансированность рисков;

б) предельная рентабельность;

в) оптимальность;

г) обеспечение ликвидности и платежеспособности.

13 Этапы формирования финансовой стратегии следующие:

а) формирование стратегической целей финансовой деятельности → определение общего периода ее формирования → оценка разработанной финансовой стратегии → конкретизация показателей финансовой стратегии по периодам ее реализации;

б) оценка разработанной финансовой стратегии → формирование стратегической целей финансовой деятельности → определение общего периода ее формирования → конкретизация показателей финансовой стратегии по периодам ее реализации;

в) определение общего периода ее формирования → формирование стратегической целей финансовой деятельности → конкретизация показателей

финансовой стратегии по периодам ее реализации → оценка разработанной финансовой стратегии.

14 Составление платежного календаря относится к:

- а) текущему финансовому планированию;
- б) оперативному финансовому планированию;
- в) стратегическому финансовому планированию;
- г) производственно-техническому планированию.

15 Финансовое прогнозирование – это:

- а) процесс оценки некоторых будущих финансовых событий или условий функционирования;
- б) проверка достоверности бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов;
- в) базисное понятие, объективно существующие финансовые отношения по поводу образования, распределения и перераспределения фондов денежных средств.

16 Какова задача балансового метода планирования:

- а) обеспечение соответствия распределяемых потребностей с возможными ресурсами;
- б) поиск новых источников финансирования;
- в) планирование финансовой деятельности предприятия на предстоящий период.

17 Какой метод финансового планирования заключается в распространении выводов, полученных в результате наблюдений за объемом продаж в течение выбранного периода времени, на будущее:

- а) расчетно-аналитический;
- б) нормативный;
- в) эвристический;
- г) экстраполяции.

18 Сущность данного метода состоит в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя:

- а) расчетно-аналитического;
- б) балансового;
- в) нормативного;
- г) оптимизационного.

19 Какой метод финансового планирования основан на усреднении сведений, полученных при опросе различных участков рынка: работников торговли, специалистов маркетинговых служб, покупателей:

- а) балансовый;
- б) нормативный;
- в) эвристический;
- г) экстраполяции.

20 В чем заключается сущность нормативного метода планирования финансовых показателей:

а) путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них;

б) на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках;

в) разработка нескольких вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный.

21 В чем заключается сущность метода оптимизации плановых решений при планировании финансовых показателей:

а) разработка нескольких вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный;

б) на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках;

в) на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя.

22 При использовании метода «процента от продаж» в прогнозный баланс берется неизменной величина:

а) долгосрочных обязательств;

б) краткосрочных банковских кредитов;

в) кредиторской задолженности;

г) дебиторской задолженности.

23 Финансовое планирование на основе идеи, в которой плановики ориентированы на прошлые периоды:

а) инактивное планирование;

б) проактивное планирование;

в) интерактивное планирование;

г) реактивное планирование.

24 Сущность метода экономико-математического моделирования в планировании финансовых показателей заключается в том, что:

а) разрабатывается несколько вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев с тем, чтобы выбрать наиболее оптимальный;

б) устанавливается количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими;

в) на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность организации в финансовых ресурсах;

г) на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя.

25 Метод расчета плановых показателей, который заключается в определении количественного выражения взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими:

а) расчетно-аналитический метод;

б) экономико-математическое моделирование;

- в) нормативный метод;
- г) балансовый метод.

26 Планом организации предусмотрена выручка от реализации товаров на сумму 200 000 р., при этом поступление денег на текущий (расчетный) счет составит 150 000 р. Общая сумма платежей ожидается в размере 180 000 р., при этом конечное сальдо в плане денежных средств – 25 000 р. Организации:

- а) достаточно собственных средств;
- б) необходим кредит в размере 55 000 р.;
- в) необходим кредит в размере 30 000 р.

27 Начальное сальдо бюджета денежных средств – 200 000 р. В октябре предполагаются поступления на текущий (расчетный) счет – 150 000 р., в кассу – 80 000 р. Планируемые затраты октября: оплата материалов – 30 000 р., выплата заработной платы – 40 000 р., погашение процентов за пользование кредитом – 5 000 р., оплата коммунальных услуг – 10 000 р., амортизация – 8 000 р. Конечное сальдо плана денежных средств на октябрь составит:

- а) 400 000 р.;
- б) 300 000 р.;
- в) 345 000 р.

28 Организация произвела в отчетном году 200 000 ед. продукции. Общие производственные затраты составили 400 000 р., из них 180 000 р. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 230 000 ед. продукта в следующем году составят:

- а) 433 000 р.;
- б) 400 000 р.;
- в) 350 000 р.

29 Поведение затрат организации описывается формулой  $Y = 800 + 4X$ . При выпуске 400 ед. изделий планируемые затраты организации составят:

- а) 3 000 р.;
- б) 2 400 р.;
- в) 2 000 р.

30 Предприятие производит 400 ед. изделий. Общая сумма его затрат составляет 80 000 р., размер постоянных расходов – 30 000 р. Гибкий бюджет затрат предприятия может быть представлен в виде:

- а)  $y = 80\,000 + 125x$ ;
- б)  $y = 30\,000 + 125x$ ;
- в)  $y = 50\,000 + 125x$ .

31 Из бюджета продаж предприятия следует, что в октябре будет реализовано 12 500 ед. продукта А и 30 000 ед. продукта Б. Цена реализации продукта А – 20 р., продукта Б – 30 р. Вознаграждение, причитающееся коммерческому отделу, составляет 10 % от объемов реализации продукта А и 8 % от продукта Б. В соответствии с бюджетом, коммерческому отделу будет начислено вознаграждение в сумме:

- а) 100 000 р.;
- б) 97 000 р.;
- в) 105 000 р.

**Задача 1.** Имеются следующие данные по организации:

- расходы на содержание объектов непроизводственной сферы, числящихся на балансе предприятия, – 57 тыс. р.;
- прибыль от реализации продукции – 500 тыс. р.;
- погашение долгосрочных кредитов – 25 тыс. р.;
- сальдо доходов и расходов по инвестиционной и финансовой деятельности – 78 тыс. р.;
- долгосрочные кредиты и займы – 27 тыс. р.;
- кредиты на пополнение оборотных средств – 13 тыс. р.;
- выплаты на благотворительные нужды – 5 тыс. р.;
- отчисления в резервные фонды – 58 тыс. р.;
- долгосрочные инвестиции в основные средства – 168 тыс. р.;
- долгосрочные финансовые вложения – 56 тыс. р.;
- погашение кредитов на пополнение оборотных средств – 54 тыс. р.;
- прочие доходы и поступления – 5 тыс. р.;
- выплата дивидендов – 60 тыс. р.;
- расходы на материальное стимулирование работников – 34 тыс. р.;
- прочие расходы и отчисления – 5 тыс. р.;
- амортизационные отчисления – 90 тыс. р.;
- налог на прибыль – 189 тыс. р.;
- прирост устойчивых пассивов – 10 тыс. р.;
- прочие платежи в бюджет – 12 тыс. р.

Составьте баланс доходов и расходов.

**Задача 2.** Имеются следующие данные по организации:

- выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом НДС) – 70 300 тыс. р.;
- себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг – 58 600 тыс. р.;
- расходы на реализацию – 5 450 тыс. р.;
- управленческие расходы – 3 250 тыс. р.;
- проценты к уплате – 500 тыс. р.;
- расходы от курсовых разниц – 400 тыс. р.;
- доходы от курсовых разниц – 1 200 тыс. р.;
- проценты к получению – 50 тыс. р.;
- запасы – 3 750 тыс. р.;
- дебиторская задолженность – 240 тыс. р.;
- денежные средства – 370 тыс. р.;
- долгосрочные активы – 7 250 тыс. р.;
- уставный капитал – 1 000 тыс. р.;
- нераспределенная прибыль – 1 210 тыс. р.;
- краткосрочная кредиторская задолженность – 9 400 тыс. р., в том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками – 4 250 тыс. р., расчеты по налогам и сборам – 460 тыс. р., по социальному страхованию и обеспечению – 390 тыс. р., по оплате труда – 720 тыс. р., прочая – 3 580 тыс. р.

Объем продаж в плановом году предполагается увеличить на 30 %.

Составьте прогноз финансовых показателей (таблица 8) и прогнозный баланс предприятия (таблица 9).

Таблица 8 – Прогноз финансовых показателей

В тысячах рублей

| Показатель                                                     | Отчетный период | Прогноз |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|---------|
| Выручка от реализации продукции, работ, услуг (за вычетом НДС) |                 |         |
| Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг            |                 |         |
| Валовая прибыль                                                |                 |         |
| Коммерческие расходы                                           |                 |         |
| Управленческие расходы                                         |                 |         |
| Прибыль (убыток) от реализации продукции                       |                 |         |
| Прибыль (убыток) от текущей деятельности                       |                 |         |
| Доходы по инвестиционной деятельности                          |                 |         |
| Расходы по инвестиционной деятельности                         |                 |         |
| Доходы по финансовой деятельности                              |                 |         |
| Расходы по финансовой деятельности                             |                 |         |
| Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности   |                 |         |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                            |                 |         |
| Налог на прибыль                                               |                 |         |
| Чистая прибыль                                                 |                 |         |

Таблица 9 – Прогнозный баланс

| Показатель | Отчетный период | Прогноз |
|------------|-----------------|---------|
| Актив      |                 |         |
| ...        |                 |         |
| Баланс     |                 |         |
| Пассив     |                 |         |
| ...        |                 |         |
| Баланс     |                 |         |

Литература: [5–9, 18].

## 9 Особенности финансов организаций различных отраслей и сфер деятельности

**Цель занятия:** изучить сущность, роль и особенности финансов организаций различных отраслей национальной экономики.

### *Вопросы для обсуждения*

- 1 Специфика сельского хозяйства и ее влияние на организацию финансов.
- 2 Особенности формирования денежных расходов и доходов сельскохозяйственных организаций.

3 Специфика торговли и ее влияние на организацию финансов торговых организаций.

4 Особенности формирования денежных доходов и расходов торговых организаций.

5 Специфика грузового транспорта и ее влияние на организацию финансов транспортной организации.

6 Особенности формирования денежных доходов и расходов транспортных организаций.

7 Специфика отрасли строительства и ее влияние на организацию финансов.

8 Особенности формирования денежных расходов и доходов строительных организаций.

9 Особенности формирования денежных расходов и доходов организаций жилищного и коммунального хозяйства.

### ***Тест***

1 Оборотный капитал сельскохозяйственной организации включает следующие элементы:

- а) запасы;
- б) кредиторскую задолженность;
- в) животные на выращивании и откорме;
- г) дебиторскую задолженность;
- д) краткосрочные финансовые вложения;
- е) нематериальные активы;
- ж) денежные средства.

2 Собственные источники финансовых ресурсов сельскохозяйственной организации:

- а) уставный капитал;
- б) нераспределенная прибыль;
- в) привлеченные за счет выпуска облигаций;
- г) субсидии государства.

3 Документ, в котором отражается сумма товарооборота торговой организации за отчетный период:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) бизнес-план.

4 Отношение товарооборота к средней величине краткосрочных активов за период – это:

- а) период оборота (в днях);
- б) рентабельность краткосрочных активов;
- в) коэффициент оборачиваемости активов;
- г) коэффициент ликвидности.

5 Валовой доход торговой организации включает следующие элементы:

- а) расходы на реализацию;

- б) прибыль от реализации;
  - в) косвенные налоги;
  - г) прямые налоги.
- 6 Прибыль от реализации товаров для торговой организации – это:
- а) сумма реализованных торговых надбавок;
  - б) разность между суммой валового дохода, за вычетом налогов и сборов, и расходами на реализацию;
  - в) сумма надбавок и расходов на реализацию.
- 7 Оборотные фонды грузового транспортного предприятия включают:
- а) транспортные средства;
  - б) рабочие машины и оборудование;
  - в) инструмент;
  - г) сырье и материалы.
- 8 Абсолютная величина переменных затрат транспортного предприятия:
- а) увеличивается с увеличением объема грузоперевозок;
  - б) уменьшается с увеличением объема грузоперевозок;
  - в) не изменяется.
- 9 К внешним источникам формирования финансовых ресурсов грузовой транспортной организации относят:
- а) прибыль;
  - б) фонд заработной платы;
  - в) резервный фонд;
  - г) выпуск облигаций.
- 10 Критерий эффективности транспортного процесса:
- а) отношение затрат ресурсов к величине прибыли от перевозок;
  - б) величина прибыли от перевозок грузов или пассажиров;
  - в) отношение прибыли от перевозок к сумме затрат ресурсов, необходимых для осуществления перевозок;
  - г) сумма затрат всех ресурсов, необходимых для осуществления перевозок.
- 11 Долгосрочный капитал строительной организации состоит из:
- а) основных средств;
  - б) нематериальных активов;
  - в) доходных вложений в материальные активы;
  - г) расходов будущих периодов;
  - д) денежных средств.
- 12 Основная проблема длительности цикла капитального строительства:
- а) отвлечение средств капитальных вложений из оборота;
  - б) отсрочка выпуска строительной продукции;
  - в) замедление оборачиваемости оборотных средств.
- 13 Себестоимость строительно-монтажных работ (СМР) – это:
- а) стоимость используемых при строительстве материалов;
  - б) расходы, связанные с использованием строительных машин;
  - в) общие затраты строительно-монтажной организации на производство СМР.

14 Сметная себестоимость строительно-монтажных работ – это:

а) затраты, которые необходимо осуществить по нормам расходования материалов;

б) затраты, которые необходимо осуществить по единым нормам;

в) затраты, которые необходимо осуществить по сметным нормам.

15 Прямые затраты в составе сметной стоимости определяются:

а) прямым счетом с использованием сметных норм и цен на ресурсы;

б) в процентах к объему строительно-монтажных работ;

в) в процентах к прямым затратам;

г) в процентах к сумме основной заработной платы рабочих;

д) произвольно.

16 Накладные расходы в составе сметной стоимости определяются: ответ см. в п. 21.

17 Подрядчику наиболее выгодна следующая форма финансирования строительства объекта:

а) авансирование средств;

б) оплата за заверченный технологический этап;

в) кредитная форма.

18 Финансовые инструменты государственной поддержки организаций ЖКХ:

а) установление порядка расчета тарифов ЖКХ;

б) субсидирование тарифов ЖКХ;

в) установление предельного уровня рентабельности;

г) льготное налогообложение;

д) все ответы верны.

19 На себестоимость услуг ЖКХ не относятся:

а) материальные затраты;

б) затраты на оплату труда;

в) отчисления на социальные нужды;

г) суммы начисленной амортизации;

д) затраты на участие в уставных капиталах других организаций.

20 Капитал организации ЖКХ в соответствии с учетно-аналитическим подходом – это:

а) чистые активы организации;

б) основные и оборотные средства организации;

в) величина активов организации;

г) средства, находящиеся в распоряжении организации, числящиеся на ее балансе, авансированные в ее активы (основной и оборотный капитал), причем как собственные, так и заемные (пассивный капитал).

21 Рентабельность организации ЖКХ – это:

а) абсолютный показатель, характеризующий деятельность организации;

б) стоимостной показатель, характеризующий эффект хозяйственной деятельности;

в) относительный показатель, характеризующий степень доходности хозяйственной деятельности.

Литература: [3, 5–7, 9, 16, 17, 19, 20].

## **10 Страхование в системе финансовых отношений организации**

**Цель занятия:** изучить сущность страхования, его отрасли и виды, содержание страховых отношений коммерческих организаций.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Сущность страхования и его виды.
- 2 Участники страховых отношений и объекты страховой защиты.
- 3 Страховые случаи.
- 4 Порядок заключения и прекращения договоров страхования.
- 5 Денежные расходы страхователя и подходы к управлению их объемами.
- 6 Страховые возмещения как источник финансовых ресурсов страхователя.

### ***Тест***

- 1 Экономическая сущность страхования состоит в:
  - а) солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;
  - б) случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;
  - в) особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба, причиненного одному из них в результате страхового случая.
- 2 Сущность понятия «страховой риск»:
  - а) предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование;
  - б) страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам;
  - в) страховая (рисковая) надбавка.
- 3 В зависимости от источника возникновения выделяют следующие риски имущественного страхования:
  - а) связанные с проявлением стихийных сил природы;
  - б) связанные с целенаправленным воздействием человека;
  - в) связанные с совершением страхователем противоправных действий.
- 4 Какие риски страхуются при страховании от перерывов в производстве:
  - а) риски убытков;
  - б) риски утраты средств производства;
  - в) риски дополнительных непроизводительных расходов;
  - г) риски направленные на модернизацию производства.

5 Страхование имущества юридических лиц – это:

- а) отрасль страхования;
- б) подвид страхования;
- в) вид страхования;
- г) подотрасль страхования.

6 Виды имущественного страхования – это:

- а) страхование грузов;
- б) страхование жизни;
- в) страхование от несчастных случаев и болезней;
- г) страхование финансовых рисков.

7 Объектами имущественного страхования являются:

- а) наземный транспорт;
- б) водный транспорт;
- в) воздушный транспорт;
- г) гражданская ответственность.

8 Уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества называют:

- а) страховым обеспечением;
- б) страховой суммой;
- в) страховой ответственностью.

9 Плата страхователя за услугу страховщика с единицы страховой суммы или предмета страхования – это:

- а) страховая премия;
- б) страховая сумма;
- в) страховой тариф.

10 Сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т. д., называется:

- а) минимальный размер возмещения;
- б) ставка страхования;
- в) страховой взнос;
- г) страховая сумма.

11 Наиболее распространенной системой страхового обеспечения является система:

- а) предельного страхового обеспечения;
- б) пропорционального обеспечения;
- в) первого риска.

12 Договор страхования вступает в силу с момента:

- а) подачи письменного заявления страхователя;
- б) подписания договора страховщиком и страхователем;
- в) оплаты страховой премии;
- г) наступления страхового случая.

13 По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая:

- а) возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу;
- б) выплачивается указанная в договоре страховая сумма;

- в) компенсируется стоимость утраченного имущества;
- г) возмещается ущерб, понесенный страхователем.

14 Размер страховой выплаты по договорам имущественного страхования должен:

- а) не превышать страховую сумму;
- б) равняться страховой сумме;
- в) равняться сумме ущерба.

15 Структурными элементами нетто-премии являются:

- а) рисковый взнос;
- б) гарантийная надбавка;
- в) сберегательный взнос;
- г) нагрузка.

**Задача 1.** Имущество предприятия стоимостью 140 тыс. р. застраховано в двух страховых организациях: у страховщика № 1 – на страховую сумму 100 тыс. р., у страховщика № 2 – 20 тыс. р. Ущерб по страховому случаю составил 9 000 р. Определите, в каком объеме возместит ущерб страхователю каждая страховая организация.

**Задача 2.** Страховая стоимость объекта страхования составляет 700 тыс. р., страховая сумма – 900 тыс. р., ущерб оценили в 500 тыс. р. Определите размер возмещения.

**Задача 3.** Страховая стоимость объекта страхования составляет 800 тыс. р., страховая сумма – 350 тыс. р., ущерб определили в размере 400 тыс. р. Определите, какое получит возмещение страхователь при условиях договора страхования с пропорциональным страховым обеспечением.

**Задача 4.** Страховая сумма по имущественному страхованию составила 500 тыс. р., франшиза определена в размере 10 тыс. р. Определите размер возмещения по условной и безусловной франшизе, если ущерб составил 8 и 25 тыс. р.

**Задача 5.** Страховая стоимость объекта страхования составляет 500 тыс. р., страховая сумма – 350 тыс. р., ущерб определили в размере 250 тыс. р. Определите, какое получит возмещение страхователь при условиях договора страхования по системе первого риска, если ущерб равен 200 и 270 тыс. р.

Литература: [3, 5–7, 9–11].

## **11 Кредитование, расчеты и другие операции с денежными средствами**

**Цель занятия:** изучить процесс кредитования, виды и способы кредитных расчетов коммерческих организаций.

### ***Вопросы для обсуждения***

- 1 Заемная политика организации.
- 2 Плата за кредит как разновидность расходов организации.
- 3 Виды банковских кредитов и особенности их использования и обслуживания организацией-заемщиком.
- 4 Коммерческий кредит и его роль в деятельности организации.
- 5 Факторинг и субъекты факторинговой сделки.
- 6 Виды безналичных расчетов.

### ***Тест***

- 1 Кредит, предоставляемый на приобретение оборотных фондов, как правило, носит ... характер:
  - а) долгосрочный;
  - б) среднесрочный;
  - в) бессрочный;
  - г) краткосрочный.
- 2 Краткосрочные кредиты предоставляются на срок:
  - а) более 12 месяцев;
  - б) до 6 месяцев;
  - в) до 12 месяцев;
  - г) до 24 месяцев.
- 3 Кредитодателем по кредитному договору может быть:
  - а) только банк;
  - б) только небанковская кредитно-финансовая организация;
  - в) как банк, так и небанковская кредитно-финансовая организация;
  - г) только гражданин;
  - д) любая коммерческая организация.
- 4 Кредитная линия может быть:
  - а) краткосрочная и долгосрочная;
  - б) ограниченная и пролонгированная;
  - в) отзывная и безотзывная;
  - г) возобновляемая и невозобновляемая.
- 5 Способ краткосрочного кредитования, при котором денежные средства предоставляются при отсутствии или недостатке денежных средств на счете, называется:
  - а) микрокредитованием;
  - б) краткосрочным кредитованием;
  - в) кредитованием по счету-конткорренту;
  - г) овердрафтным кредитованием;

д) кредитной линией.

6 Днем предоставления кредита считается:

- а) день подписания кредитного договора;
- б) день положительного ответа банка выдать кредит клиенту;
- в) день, в который сумма кредита зачислена на счет получателя либо выдана наличными деньгами.

7 Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитор-получатель или третье лицо могут передать кредитодателю гарантийный депозит денег. Обязан ли банк начислять проценты на эту сумму:

- а) обязан, но в размере ставки до востребования;
- б) не обязан, если иное не предусмотрено договором;
- в) обязан по ставке срочного вклада;
- г) нет правильного ответа.

8 Как называется ежемесячный платеж по кредиту, сумма которого не изменяется на протяжении всего срока кредитования, включающий в себя сумму начисленных процентов и соответствующую часть суммы основного долга:

- а) безусловным платежом;
- б) аннуитетным платежом;
- в) дифференцированным платежом.

9 В качестве фактора в договоре факторинга может выступать:

- а) только банк;
- б) только небанковская кредитно-финансовая организация;
- в) как банк, так и небанковская кредитно-финансовая организация;
- г) только гражданин;
- д) любая коммерческая организация.

10 Предметом уступки по договору факторинга может быть:

- а) существующее денежное требование;
- б) будущее денежное требование;
- в) встречное требование должника;
- г) имущество, получаемое по наследству.

11 Факторинг, при котором должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору:

- а) скрытый;
- б) открытый;
- в) регрессный;
- г) обратный.

12 Факторинг, при котором фактор несет риск неоплаты должником денежных требований:

- а) скрытый;
- б) открытый;
- в) без права регресса;
- г) с правом регресса;
- д) реверсивный.

13 Разница между денежным обязательством должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору, называется:

- а) цессия;

- б) комиссионное вознаграждение;
- в) кредит;
- г) дисконт.

14 Расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- а) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- б) использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- в) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- г) все ответы верны.

15 Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, платежные инструкции клиента могут быть выданы:

- а) в письменной форме;
- б) посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания (в форме электронного документа);
- в) все ответы верны;
- г) нет верного ответа.

16 Предварительное согласие должника на оплату платежных требований с акцептом и платежных требований на прямое дебетование счета – это:

- а) акцепт плательщика;
- б) акцепт бенефициара;
- в) акцепт банка.

17 Клиент, в пользу которого осуществляется банковский перевод:

- а) взыскатель;
- б) бенефициар;
- в) выгодоприобретатель.

18 Вид аккредитива, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его требованию из-за неисполнения клиентом-приказодателем какого-либо обязательства:

- а) безотзывный;
- б) подтвержденный;
- в) резервный;
- г) переводный.

19 Безотзывное и независимое обязательство обязывающегося банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) – это:

- а) банковское платежное обязательство;
- б) чистое инкассо;
- в) резервный аккредитив.

20 Кем оформляется платежное поручение:

- а) плательщиком;
- б) бенефициаром;
- в) банком.

21 Какие документы передаются плательщику по чистому инкассо:

- а) финансовые и коммерческие;
- б) только финансовые;
- в) только коммерческие.

22 Обязательство, в силу которого банк-эмитент по поручению клиента должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо дать полномочие другому банку осуществить такой платеж, – это:

- а) банковский перевод;
- б) аккредитив;
- в) инкассо.

23 Платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь, – это:

- а) банковская платежная карточка;
- б) переводной вексель;
- в) все ответы верны.

24 Вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика:

- а) прямое дебетование счета;
- б) платежный ордер;
- в) банковское платежное обязательство.

25 Счет, открываемый учредителями создаваемой коммерческой организации для формирования (увеличения размера) уставного фонда коммерческой организации:

- а) специальный;
- б) временный;
- в) контокоррентный;
- г) корреспондентский;
- д) текущий (расчетный).

26 Владельцами текущего (расчетного) банковского счета могут быть:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) физические и юридические лица.

27 Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право:

- а) распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете;
- б) требовать от банка открытия кредитной линии;
- в) устанавливать очередность списания денежных средств со счета.

28 Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право:

- а) распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете;
- б) требовать от банка открытия кредитной линии;

в) устанавливать очередность списания денежных средств со счета.

29 Банк обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение:

- а) трех банковских дней;
- б) одного банковского дня;
- в) в течение двух рабочих дней.

30 Банковские счета закрываются:

- а) по решению (заявлению) владельца счета в сроки, согласованные сторонами;
- б) при отсутствии средств на счете в течение шести месяцев;
- в) при ликвидации организации (прекращении деятельности ИП) после завершения работы ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- г) при отсутствии в течение трех лет операций по текущему (расчетному) банковскому счету.

**Задача 1.** Банк предоставил организации кредит в сумме 800 тыс. р. на срок 2 месяца. Установленная банком годовая процентная ставка по вкладу – ставка рефинансирования плюс 2 п. п. Кредит выдан 8 августа. Проценты начисляются за период с 1 по 30 (31) число каждого месяца и уплачиваются не позднее последнего рабочего дня данного месяца. Погашение основного долга производится единовременно по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, а в месяце – 30. Определите суммы и сроки платежей кредитополучателем по уплате процентов и погашению кредита банку.

**Задача 2.** Организация заключила договор с банком о предоставлении кредита в сумме 800 тыс. р. на 3 месяца. Кредит предоставлен в несколько этапов: 10 сентября – 170 млн р., 21 сентября – 400 млн р., 16 октября – 150 млн р., 30 октября – оставшаяся сумма. Расчетный период для начисления процентов установлен с 1 по 30 число каждого месяца. Срок уплаты процентов – не позднее 1-го числа месяца, следующего за расчетным. Процентная ставка по кредиту – 20 % годовых. Проценты начисляются на сумму фактически полученного кредита. Основной долг погашается по окончании договорного срока. При начислении процентов количество дней в году принимается равным 360, а в месяце – 30. Определите сроки и суммы уплаты процентов.

**Задача 3.** Физическому лицу выдан кредит в размере 2 000 р. на 1 год под 12 % годовых. Составьте план погашения кредита (таблица 10) по трем методикам (способам погашения кредита): дифференцированным и аннуитетным платежам, платежами равными долями.

Таблица 10 – План погашения кредита

| Месяц | Остаток основного долга, р. | Годовой взнос, млн р. |         |       |
|-------|-----------------------------|-----------------------|---------|-------|
|       |                             | Основной долг         | Процент | Всего |
| 1     |                             |                       |         |       |
| 2     |                             |                       |         |       |
| ...   |                             |                       |         |       |
| 12    |                             |                       |         |       |
| Всего | –                           |                       |         |       |

**Задача 4.** Организация заключила с банком договор факторинга. Сумма денежного требования, переуступаемого банку-фактору, составляет 430 тыс. р. Согласно договору, банк-фактор получает доход в виде дисконта. Установленная банком базовая ставка для расчета дисконта – 25 % годовых. Финансирование банком предоставлено на срок 36 дней. При расчете дисконта количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите размер дисконта в процентах от суммы уступаемого требования и сумму дисконта.

**Задача 5.** Согласно договору факторинга, организация-кредитор переуступает банку-фактору денежное требование в сумме 450 тыс. р. Финансирование кредитору предоставляется на период с 20 февраля до 3 апреля. За оказанные услуги банк-фактор получает доход в виде дисконта. Для расчета дисконта фактором установлена базовая ставка в размере 25 % годовых. При расчете дисконта количество дней в году принимается равным 360, в месяце – 30. Определите сумму дисконта и сумму финансирования, предоставленную кредитору.

**Задача 6.** Согласно договору факторинга, сумма денежных требований, переуступаемых банку-фактору, составляет 430 тыс. р. Срок финансирования – не более 30 дней. Вид факторинга – скрытый. 12 сентября банк-фактор выплатил сумму финансирования. Дисконт составляет 1,3 % от суммы уступленного денежного требования. В случае досрочного погашения кредитором уступленных денежных требований сумма дисконта не подлежит уменьшению. 10 октября кредитор выплатил банку-фактору сумму финансирования и дисконта. Определите суммы, выплаченные банком-фактором кредитору и кредитором банку-фактору.

Литература: [1, 4, 12, 14].

### Список литературы

- 1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-З: с изм. и доп. от 9 дек. 2025 г. № 110-З // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.
- 2 **Богатырев, С. Ю.** Корпоративные финансы: стоимостная оценка: учеб. пособие / С. Ю. Богатырев. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 164 с.
- 3 **Бурмистрова, Л. М.** Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / Л. М. Бурмистрова. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 240 с.
- 4 Гражданский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 7 дек. 1998 г. № 218-З: с изм. и доп. от 16 марта 2026 г. № 134-З // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.
- 5 **Екимова, К. В.** Финансы организаций (предприятий): учебник / К. В. Екимова, Т. В. Шубина. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 375 с.
- 6 **Карпова, Е. Н.** Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / Е. Н. Карпова, Е. А. Чумаченко. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 285 с.
- 7 **Левчаев, П. А.** Финансы организаций: учебник / П. А. Левчаев. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 386 с.
- 8 **Литвинова, Т. Н.** Планирование на предприятии (в организации): учеб.

пособие / Т. Н. Литвинова, И. А. Морозова, Е. Г. Попкова. – М.: ИНФРА-М, 2024. – 156 с.

9 Методические рекомендации к практическим занятиям по дисциплине «Финансы организаций» для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» дневной и заочной форм обучения / сост. М. С. Александрёнок. – Могилев: Бел.-Рос. ун-т, 2023. – 48 с.

10 О страховании: Указ Президента Респ. Беларусь от 18 марта 2025 г. № 108: с изм. и доп. от 10 сент. 2025 г. № 329 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.

11 О страховой деятельности: Закон Респ. Беларусь от 5 янв. 2024 г. № 344-З: с изм. и доп. от 30 дек. 2025 г. № 126-З // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.

12 Об утверждении Инструкции о банковском переводе: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66: с изм. и доп. от 10 нояб. 2023 г. № 387 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.

13 Об утверждении Инструкции о бухгалтерском учете доходов и расходов: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102: с изм. и доп. от 25 авг. 2025 г. № 73 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.

14 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения): постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2023 г. № 488: с изм. и доп. от 15 сент. 2025 г. № 267 // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Мн., 2026.

15 **Рыманов, А. Ю.** Основы корпоративных финансов: учеб. пособие / А. Ю. Рыманов. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 150 с.

16 **Слепов, В. А.** Финансы организаций (предприятий): учебник / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2023. – 352 с.

17 **Слепов, В. А.** Финансы: учебник / под ред. В. А. Слепова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2024. – 336 с.

18 Финансовое планирование и бюджетирование: учеб. пособие / В. Н. Незамайкин, Н. А. Платонова, И. Л. Юрзинова [и др.]; под ред. В. Н. Незамайкина. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2025. – 121 с.

19 Финансы коммерческих организаций: учебник / М. Б. Траченко, В. А. Володин, А. О. Володина [и др.]. – М.: ИНФРА-М, 2025. – 492 с.

20 **Чижик, В. П.** Финансы торговых организаций: учеб. пособие / В. П. Чижик. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 237 с.