

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИДО

_____ С.И. Качин

«_____» _____ 2010 г.

**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
(ФИНАНСЫ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ),
(ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ)**

Рабочая программа, методические указания и контрольные задания
для студентов, обучающихся по специальностям
080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
080103 «Национальная экономика», 080507 «Менеджмент организации»,
080801 «Прикладная информатика (в экономике)»,
080502 «Экономика и управление на предприятии» и 080111 «Маркетинг»
Института дистанционного образования

Составители Т.Р. Рахимов, А.Б. Жданова, В.В. Спицын

Специальности	080801 (080111)		080103, 080109		080502		080507		
	6	7	8	9	7	8	9	7	8
Семестр	6	7	8	9	7	8	9	7	8
Лекции, часов	2	8 (6)	2	8	2	4	6	2	14
Практические занятия, часов		6 (4)		6		2	2		4
Курсовая работа, часов		–		–		2	4		6
Контрольная работа		1		1		1	–		–
Самостоятельная работа, часов		122 (86)		146		80	78		154
Формы контроля		экзамен		экзамен		зачет	экзамен, зачет*		экзамен, зачет*

Издательство

Томского политехнического университета

2010

УДК 336(075.8)
ББК У9(2)26я73

Финансы и кредит (Финансы и денежное обращение), (Финансы, денежное обращение и кредит): рабочая программа, метод. указ. и контр. задания для студентов ИДО, обучающихся по спец. 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080103 «Национальная экономика», 080507 «Менеджмент организации», 080801 «Прикладная информатика (в экономике)», 080502 «Экономика и управление на предприятии», 080111 «Маркетинг» / Сост. Т.Р. Рахимов, А.Б. Жданова, В.В. Спицын; Национальный исследовательский Томский политехнический университет. – Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2010. – 20 с.

Рабочая программа, методические указания и контрольные задания рассмотрены и рекомендованы к изданию методическим семинаром кафедры менеджмента 27 апреля 2010 года, протокол № 47.

Зав. кафедрой менеджмента,
профессор, доктор экономических наук _____ И.Е. Никулина

Аннотация

Рабочая программа, методические указания и контрольные задания по дисциплине «Финансы и кредит» («Финансы и денежное обращение»), («Финансы, денежное обращение и кредит») предназначены для студентов ИДО, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080103 «Национальная экономика», 080507 «Менеджмент организации», 080801 «Прикладная информатика (в экономике)», 080502 «Экономика и управление на предприятии», 080111 «Маркетинг».

Приведено содержание основных тем дисциплины и указаны темы практических занятий. Приведены варианты заданий для контрольной работы и для курсовой работы. Даны методические указания по выполнению контрольной работы.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели преподавания дисциплины

Дисциплина «Финансы и кредит» преподается студентам, которые обучаются по специальностям 080507 «Менеджмент организации», 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080103 «Национальная экономика», 080801 «Прикладная информатика (в экономике)».

Дисциплина «Финансы и денежное обращение» преподается студентам, которые обучаются по специальности 080502 «Экономика и управление на предприятии». Эта дисциплина изучается в двух семестрах.

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» преподается студентам, которые обучаются по специальности 080111 «Маркетинг».

Целями преподавания этих дисциплин является:

1. Изучение основ денежного обращения, денежно-кредитной и финансовой политики в России.
2. Изучение функционирования денежной системы, финансовой системы, финансового рынка и финансов в России.
3. Изучение процесса кредитования в России.
4. Овладение практическими навыками финансовых расчетов, финансового анализа, финансового планирования и кредитных расчетов.

1.2. Задачи изложения и изучения дисциплины

Задачами изложения и изучения дисциплины являются:

1. Вооружение студентов знаниями в областях функционирования денежной и финансовой систем России, поиска финансовых ресурсов для хозяйствующих субъектов разных форм собственности, направления использования собственных финансовых средств, контроля за финансовыми ресурсами.
2. Ознакомление студентов с методами планирования и анализа финансов на предприятиях.
3. Обучение студентов навыкам, приемам и методам процесса кредитования, методам оценки кредитоспособности заемщиков.

Результаты обучения:

1. Знание основных положений и закономерностей построения и функционирования финансовой системы, системы денежного обращения и кредитной системы (ЗНАНИЕ).
2. Понимание взаимосвязей между этими системами, особенностей их функционирования в стабильно растущей экономике и в кризисной экономике на уровне предприятия, государства, финансовых компаний и финансовых рынков (ПОНИМАНИЕ).

3. Умение проводить на практике расчеты основных показателей предприятия (выручки, прибыль, остатка денежных средств) по заданным условиям его функционирования (ПРИМЕНЕНИЕ).

4. Умение проводить анализ финансового состояния предприятия (АНАЛИЗ).

Соответствие целей и результатов освоения дисциплины

Результаты / Цели	1	2	3	4
1				+
2	+			+
3	+	+		
4	+	+		
5			+	

2. СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО РАЗДЕЛА ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Денежные системы и денежный оборот

История создания денег. Функции и виды денег. Денежные системы и денежные реформы. Денежный оборот и денежная система государства. Подходы к определению количества денег в обращении и агрегаты денежной массы. Инфляция, ее виды и влияние на экономику страны. Антиинфляционная политика государства и регулирование денежного обращения. Денежно-кредитная политика государства и ее инструменты.

Тема 2. Финансы, финансовая система и финансовый контроль

Понятие финансов, отличительные признаки финансовых отношений. Виды финансовых отношений. Функции финансов. Понятие и структура финансовой системы государства.

Финансовая политика и управление финансами. Составляющие финансовой политики государства. Органы управления финансами и методы управления. Финансовый контроль: классификация видов финансового контроля, органы финансового контроля.

Тема 3. Финансы государства

Бюджетное законодательство, бюджетная система и бюджетное устройство РФ. Принципы построения бюджетной системы и бюджетная классификация. Бюджетный процесс. Бюджет государства и региона, источники их формирования (налоговые и неналоговые доходы) и направления расходования. Межбюджетные отношения и формы межбюджетных трансфертов.

Государственный долг и государственный кредит. Внебюджетные фонды, источники их формирования и направления расходования. Процесс составления и исполнения бюджета внебюджетных фондов.

Тема 4. Финансовые ресурсы и капитал коммерческого предприятия

Понятие финансов коммерческого предприятия, принципы организации финансов и цели управления финансами. Формирование капитала предприятия. Кругооборот капитала. Источники финансовых ресурсов. Собственные финансовые ресурсы (способы их формирования и направления использования):

- уставный капитал предприятия;
- резервный капитал;
- добавочный капитал;
- нераспределенная прибыль и фонды специального назначения.

Виды заемных финансовых ресурсов предприятия.

Тема 5. Анализ финансового состояния предприятия

Сущность, цель задачи и значение финансового анализа для фирмы. Субъекты финансового анализа. Источники информации для финансового анализа, отчетный баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств. Методы финансового анализа. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности предприятий. Финансовые коэффициенты, используемые для оценки финансового состояния фирмы:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты рентабельности;
- коэффициенты оборачиваемости и деловой активности.

Анализ финансовой отчетности на примере реально действующего коммерческого предприятия.

Тема 6. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии

Содержание, значение и задачи финансового планирования. Место финансового планирования в системе стратегического планирования деятельности предприятия. Методы финансового планирования. Планирование финансов фирмы методом бюджетирования. Понятие бюджета и его особенности. Генеральный бюджет предприятия и его структура.

Тема 7. Финансовые рынки

Понятие финансового рынка и его функции в экономике. Субъекты финансового рынка. Виды финансовых рынков и товары, реализуемые на них. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Тема 9. Кредит

Кредитная система. Субъекты и объекты кредитования. Формы и виды кредитов. Принципы кредитования. Ссудный процент как плата за пользование кредитом: его функции и особенности расчета.

Особенности развития банковского кредитования в России. Классификация банковских кредитов. Кредитоспособность заемщика: понятие и виды. Формы обеспечения кредитов.

Прочие виды кредитных отношений: лизинг, факторинг, форфейтинг.

3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОГО РАЗДЕЛА ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Тематика практических занятий

Тема 1. Определение выручки, прибыли и остатка денежных средств предприятия (2 часа)

Во время практических занятий студенты учатся проводить финансовые расчеты по определению цены реализации товара, выручки, окладов работников, чистой прибыли и остатка денежных средств. Разбирают и решают задачи, приведенные в учебном пособии и подготовленные преподавателем.

Тема 2. Финансовая математика (2 часа)

Во время практических занятий студенты знакомятся с понятием временной стоимости денег, учатся начислять простые и сложные проценты, проводят расчеты показателей аннуитетного денежного потока. Студенты разбирают и решают задачи, приведенные в учебном пособии и подготовленные преподавателем.

Тема 3. Расчеты по кредитным операциям (2 часа)

Во время практических занятий студенты изучают подходы к определению кредитоспособности заемщика (на примере заемщиков-физических лиц), учатся рассчитывать ежемесячные платежи по кредиту, в том числе аннуитетные платежи по кредиту, составлять графики гашения кредита и консультировать клиентов-заемщиков. Студенты разбирают и решают задачи, приведенные в учебном пособии и подготовленные преподавателем.

4. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

4.1. Общие методические указания

Контрольную работу выполняют студенты, обучающиеся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080103 «Национальная экономика», 080801 «Прикладная информатика (в экономике)», 080502 «Экономика и управление на предприятии», 080111 «Маркетинг».

При выполнении контрольной работы необходимо соблюдать следующие требования:

1. Выбрать вариант задания по последней цифре в номере зачетной книжки студента, 0 соответствует 10-му варианту.

2. Письменно ответить на предложенные вопросы и решить задачу в тетради или оформить как реферат. Ответ на 1 вопрос – не более двух страниц, но не менее одной. Решение одной задачи – 1/2 или 1 страница. Объем контрольной работы, сдаваемой на проверку – не более 12-ти страниц. Студент должен знать и понимать сделанные ответы и ход решения задач и быть готовым к вопросам преподавателя по выполненной контрольной работе.

3. При решении задачи привести свои рассуждения, а не только численные ответы, сделать выводы.

4. Решенное задание для проверки преподавателю сдать в течение семестра, до сессии.

Студент выполняет контрольную работу на основе материалов, изложенных в учебном пособии по данному предмету [1]. Информации, содержащейся в учебном пособии достаточно для ответа на теоретические вопросы и решение задачи в контрольной работе. При необходимости студент обращается за консультацией к преподавателю или может использовать дополнительные материалы и источники информации.

Студенты, не выполнившие контрольную работу, до сессии не допускаются.

4.2. Варианты контрольных вопросов и заданий

Вариант 1

1. Функции денег.
2. Понятие финансов, характерные признаки финансовых отношений. Функции финансов.
3. Финансовые рынки: понятие, структура и роль в экономике. Основные инструменты и участники фондового рынка.

4. Кредитная система: ее структура и место в финансовой системе государства.

Задача 1. За месяц предприятие реализует товар в количестве 40 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 25 тыс. р. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. р. За месяц все расходы на оплату труда, включая заработную плату персонала с р/к и отчисления в фонды (ЕСН) составляют 45 тыс. р. НДС – 18 %, НПП – 20 %. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 150 тыс. р. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Задача 2. Владелец векселя 800 000 р. и сроком обращения 1 год предъявил его банку-эмитенту для учета за 75 дней до даты погашения. Банк учел его по ставке 30 %.

1. Определить дисконтированную сумму, т.е. сумму, полученную владельцем векселя,

2. Определить величину дисконта.

Рассчитайте эффективную годовую процентную ставку, отражающую реальный доход, полученный банком, т.е. ставку, по которой фактически начислены проценты на первоначальную сумму.

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика 20 тыс. р. Срок кредита 25 лет. Процентная ставка – 15 % годовых. Понижающий коэффициент $k=0,5$. Используется аннуитетный метод гашения кредита. Определите максимальную сумму кредита, платеж по кредиту и разбейте первый и последний платеж по кредиту на гашение основного долга и процентов.

Вариант 2

1. Виды денег.

2. Финансовая система и ее основные компоненты (государственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы домохозяйств).

3. Понятие финансов предприятия основные виды финансовых отношений, принципы организации управления финансами предприятия.

4. Понятие кредита. Принципы и функции кредитования.

Задача 1. Остаток денежных средств на начало года 150 тыс. р. В январе поступил аванс в сумме 3 млн р., включая НДС. В июле закуплены материалы для производства на 2 млн р., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 20 тыс. р. в месяц. Ежемесячные расходы на оплату труда с р/к и отчисления в социальные фонды (ЕСН) составляют в сумме – 110 тыс. р. В декабре поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн р., включая НДС, и было приобретено помеще-

ние стоимостью 800 тыс. р. (без НДС). НДС с выручки (ставка 18 %) и НПП (ставка 20 %) перечислены в бюджет в декабре месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течение года и определить остаток денежных средств на конец года.

Задача 2. Ваша фирма думает разместить временно свободные денежные средства в размере 1 млн р. на депозит в банк сроком на 3 года. Ваш банк работает по простой ставке процентов (*кпрост*). Банк-конкурент предложил Вам ставку 15 % годовых за размещение депозита у них. Банк-конкурент работает по сложной ставке процентов с капитализацией каждый квартал (*кслож*). Рассчитать: ставку по депозиту, больше какой величины должен предложить ваш банк, чтобы Вы не обратились в банк-конкурент.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 672 тыс. р. 01.11.2007 г. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2007 г.

Вариант 3

1. Денежные системы
2. Государственные финансы и их структура. Понятие бюджета. Уровни бюджетной системы РФ. Принципы построения бюджетной системы РФ.
3. Понятие финансовых ресурсов и капитала предприятия. Схема движения финансовых ресурсов.
4. Процент по кредиту, его функции в экономике и факторы, влияющие на величину процентной ставки по кредиту.

Задача 1. Выручка без НДС за 2007 год ожидается в сумме 3 млн. р. Материальные затраты за год составляют 1 млн р., без НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. р. за год. На предприятии работают пять сотрудников: руководитель, главный бухгалтер и 3 программиста. Соотношения окладов 1 руководителя: 1 главному бухгалтеру: 1 программисту составляют 3:2:1. Районный коэффициент – 30 %, отчисления в соц. фонды – 26 %. Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 250 тыс. р. Налог на прибыль 20 %.

Задача 2. Производственная фирма приняла решение о создании инвестиционного фонда. С этой целью в течение 5 лет в конце каждого года в банк вносится эквивалент 5 000 000 р. под 15 % годовых с последующей их капитализацией. Средний темп инфляции равен 7 % в год.

Определите номинальный объем инвестиционного фонда? Определите его реальную стоимость (т.е. стоимость с учетом инфляции).

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика 25 тыс. р. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка – 18 % годовых. Понижающий коэффициент $=0,7$. Используется метод гашения кредита дифференцированными платежами. Определите максимальную сумму кредита (по первому платежу), первый, последний и средний платежи по кредиту.

Вариант 4

1. Денежные реформы. Основные денежные реформы, которые проходили в России

2. Структура бюджета государства. Доходная и расходная часть бюджета. Дефицит и профицит бюджета.

3. Структурное представление капитала при учетно-аналитическом подходе. Классификация источников финансовых ресурсов предприятия.

4. Формы и виды кредита.

Задача 1. Остаток денежных средств на начало года – 250 тыс. р. В январе поступил аванс в сумме 3,5 млн р., включая НДС. В июле закуплены материалы для производства на 2,5 млн р., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 25 тыс. р. в месяц. Ежемесячный фонд заработной платы с р/к и отчисления в социальные фонды (ЕСН) составляют в сумме 120 тыс. р. В декабре поступила оставшаяся часть выручки в сумме 3,5 млн р., включая НДС, и было приобретено помещение стоимостью 1900 тыс. р. (без НДС). НДС и НПР перечислены в бюджет в декабре месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течение года и определить остаток денежных средств на конец года.

Задача 2. Вы имеете 10 млн р. и хотели бы удвоить эту сумму через четыре года. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 954,5 тыс. р. 01.11.2007 г. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2007 г.

Вариант 5

1. Понятие инфляции, ее виды, типы (причины) и измерители инфляции.
2. Бюджетный процесс в РФ и его этапы.
3. Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал – методы формирования и направления использования.
4. Понятие и классификация банковских кредитов. Разовая выдача кредита, кредитная линия и овердрафт.

Задача 1. Внеоборотные активы предприятия составляют 1 млн р. Они в 2 раза превышают оборотные. Собственный капитал равен краткосрочным обязательствам. Долгосрочные обязательства отсутствуют. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент финансовой независимости, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент капитализации). Проанализируйте полученные коэффициенты и оцените финансовую устойчивость данного предприятия.

Задача 2. Банк предлагает 15 % годовых. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через три года иметь на счете 5 млн р.?

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика 30 тыс. р. Срок кредита 30 лет. Процентная ставка – 15 % годовых. Понижающий коэффициент $k=0,5$. Используется аннуитетный метод гашения кредита. Определите максимальную сумму кредита, платеж по кредиту и разбейте первый и последний платеж по кредиту на гашение основного долга и процентов.

Вариант 6

1. Методы антиинфляционной политики и особенности инфляции в России.
2. Государственный кредит. Внутренний и внешний долг РФ.
3. Формирование и распределение прибыли на предприятии. Функции прибыли. Виды прибыли. Нераспределенная прибыль и фонды специального назначения.
4. Кредитоспособность заемщика. Текущая и инвестиционная кредитоспособность и особенности их определения.

Задача 1. Оборотные активы предприятия составляют 3 млн р. Они в 2 раза превышают внеоборотные. Собственный капитал равен краткосрочным обязательствам. Долгосрочные обязательства составляют 50 % собственного капитала. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент финансовой независимости, коэф-

фициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент капитализации). Проанализируйте полученные коэффициенты и оцените финансовую устойчивость данного предприятия.

Задача 2. Сумма 20 тыс. р. инвестируется под сложную процентную ставку 16 % годовых сроком на 4 года. Средний годовой темп инфляции 10 %. Рассчитать реальную стоимость полученной суммы (покупательную способность) в конце срока инвестирования, если проценты капитализируются: а) ежегодно, б) ежеквартально.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 800 тыс. р. 05.11.2008 г. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2008 г.

Вариант 7

1. Денежная масса и агрегаты денежной массы.
2. Внебюджетные фонды, их функции и особенности формирования и расходования средств внебюджетных фондов.
3. Управление финансами на предприятии: цели управления, организационная схема и функции финансового менеджера.
4. Прочие виды финансово-кредитных отношений: лизинг, факторинг, форфейтинг.

Задача 1. Исходные данные по предприятию: уставной капитал – 38000 тыс. р., основные средства – 43213 тыс. р., нераспределенная прибыль – 6406 тыс. р., производственные запасы – 828 тыс. р, дебиторская задолженность – 3232 тыс. р., денежные средства – 27 тыс. р., краткосрочные фин. Вложения – 212 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 1377 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 142 тыс. р., бюджету по налогам – 320 тыс. р. Составить баланс и определить: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент финансовой независимости. Проанализировать полученные результаты.

Задача 2. Определить какой способ начисления процентов более выгоден для вкладчика: 20 % годовых с ежеквартальным начислением процентов или 18 % годовых с ежемесячным начислением процентов.

Задача 3. Чистый среднемесячный доход заемщика – 25 тыс. р. Срок кредита – 5 лет. Процентная ставка – 18 % годовых. Понижающий коэффициент $=0,7$. Используется метод гашения кредита дифференцированными платежами, определите максимальную сумму кредита (по среднему платежу), первый, последний и средний платежи по кредиту.

Вариант 8

1. Организация налично-денежного оборота.
2. Финансовая политика государства. Методы государственного регулирования. Составляющие финансовой политики и их особенности.
3. Анализ финансового состояния предприятия: субъекты и цели анализа. Источники информации для анализа. Виды финансового анализа.
4. Оценка кредитоспособности заемщика: группировка методик, правило 6-ти «Си», стоп-факторы и источники информации о заемщике для оценки кредитоспособности.

Задача 1. Исходные данные: уставной капитал – 1300 тыс. р., основные средства – 4215 тыс. р., нераспределенная прибыль – 6465 тыс. р., производственные запасы – 3898 тыс. р., дебиторская задолженность – 978 тыс. р., денежные средства – 342 тыс. р., краткосрочные фин. вложения – 300 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 0 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 106 тыс. р., бюджету по налогам – 595 тыс. р., выручка без НДС – 56 500 тыс. р., себестоимость реализованной продукции – 34 500 тыс. р., коммерческие и административные расходы – 12 560 тыс. р. Учесть налог на прибыль по ставке 20 %. На основе предложенных данных составить отчет о прибылях и убытках, рассчитать чистую прибыль и определить следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и коэффициент чистой рентабельности.

Задача 2. Определить современную стоимость 40 тыс. р., если она будет получена через 3 года. Процентная ставка по банковским депозитам – 12 % годовых, начисление по методу сложных процентов, один раз в год.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 954,5 тыс. р. 03.11.2008 г. Срок кредита – 30 лет, процентная ставка – 15 % годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 15 тыс. р. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2008 г.

Вариант 9

1. Закон денежного обращения. Расчет количества денег в обращении.
2. Государственные органы, осуществляющие управление финансами и их функции.
3. Основные группы финансовых коэффициентов. Основные коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности: формулы расчета и критические значения.

4. Виды обеспечения по кредиту. Оценка и страхование обеспечения по кредиту.

Задача 1. Исходные данные: уставной капитал – 1300 тыс. р., основные средства – 4215 тыс. р., нераспределенная прибыль 6465 тыс. р., производственные запасы 3898 тыс. р, дебиторская задолженность 978 тыс. р., денежные средства – 342 тыс. р., краткосрочные фин. вложения 300 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 0 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 106 тыс. р., бюджету по налогам – 595 тыс. р. Составить баланс и определить: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент финансовой независимости. Проанализировать полученные результаты.

Задача 2. Под какую ставку процента с ежегодной капитализацией следует разместить деньги, чтобы через 4 года сумма увеличилась в 2 раза?

Задача 3. Стоимость автомобиля составляет 600 тыс. р. Вы решили купить автомобиль в кредит и оформили кредит на 4 года. Процентная ставка по кредиту составляет 14 % годовых, гашение идет равными платежами в конце каждого года (аннуитетный способ гашения кредита). Определите размер ежегодного платежа и сумму уплаченных процентов за весь срок кредита.

Вариант 10

1. Денежно-кредитная политика государства и ее инструменты.
2. Финансовый контроль: понятие, классификация видов финансового контроля, основные контролирующие органы и методы контроля.
3. Финансовое планирование на предприятии: понятие, цель и виды финансовых планов. Основные методы финансового планирования и их описание.
4. Банковское кредитование в РФ: современное состояние и тенденции развития.

Задача 1. Исходные данные по предприятию: уставной капитал – 38000 тыс. р., основные средства – 43213 тыс. р., нераспределенная прибыль – 6406 тыс. р., производственные запасы – 828 тыс. р, дебиторская задолженность – 3232 тыс. р., денежные средства – 27 тыс. р., краткосрочные фин. вложения – 212 тыс. р., долгосрочные кредиты банков – 1377 тыс. р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 тыс. р., работникам по зарплате – 142 тыс. р., бюджету по налогам – 320 тыс. р., выручка без НДС – 56 500 тыс. р., себестоимость реализованной про-

дукции – 34 500 тыс. р., коммерческие и административные расходы – 12 560 тыс. р. Учесть налог на прибыль по ставке 20 %. На основе предложенных данных составить отчет о прибылях и убытках, рассчитать чистую прибыль и определить следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и коэффициент чистой рентабельности.

Задача 2. На счете в банке 1,2 млн р. Банк платит 12,5 % годовых (сложные проценты, начисление один раз в год). Предлагается войти всем капиталом в совместное предприятие, при этом прогнозируется удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение?

Задача 3. Фирме необходим кредит в сумме 2 млн р. Банк согласен на его выдачу при условии, что через 90 дней он получит 2,2 млн р. Определить уровень учетной ставки.

5. КУРСОВАЯ РАБОТА

5.1. Методические указания по выполнению курсовой работы

Курсовую работу выполняют студенты, обучающиеся по специальностям 080507 «Менеджмент организации» и 080502 «Экономика и управление на предприятии».

Целью курсовой работы является практическая проработка полученных знаний в области проведения финансового анализа и финансового планирования деятельности предприятия.

Курсовая работа состоит из двух частей:

- теоретическая часть, в рамках которой студенты проводят самостоятельное углубленное изучение отдельных направлений финансового менеджмента на предприятии;
- практическая часть направлена на выработку практических навыков по анализу финансовой отчетности предприятия и финансовому планированию (бюджетированию) его деятельности.

Ниже приведены темы для курсовой работы.

1. Управление денежными потоками предприятия.
2. Управление оборотным капиталом предприятия.
3. Управление кредиторской задолженностью предприятия.
4. Управление дебиторской задолженностью предприятия.
5. Оценка и управление финансовой устойчивостью предприятия.
6. Формирование организационной структуры управления финансами на предприятии.
7. Управление заемным капиталом предприятия.
8. Управление собственными финансовыми ресурсами предприятия.

9. Методы финансового планирования и прогнозирования на предприятии.

10. Антикризисное управление предприятием.

Тема курсовой работы выбирается по последней цифре в номере зачетной книжки студента, 0 соответствует 10-му варианту.

5.2. Задания на курсовую работу

Содержание курсовой работы, задание и пример расчета одного из вариантов приведены в методических указаниях по выполнению курсовой работы [2]. Курсовая работа выполняется самостоятельно на основе этих методических указаний. При необходимости студент обращается за консультацией к преподавателю.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Литература обязательная

1. Рахимов Т.Р. Денежное обращение, финансы и кредит: учеб. пособие / Т.Р. Рахимов, А.Б. Жданова, В.В. Спицын; Томский политехнический университет. – Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2009. – 226 с.

2. Спицын В.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебно-методическое пособие по выполнению курсовой работы / сост. В.В. Спицын. – Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2008. – 48 с.

3. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие для вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2007. – 608 с.

4. Финансовый менеджмент: учеб. пособие для вузов / А.Н. Гаврилова [и др.]. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Кнорус, 2007. – 432 с.

5. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник для вузов / Е.С. Стоянова [и др.]; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации; Академия менеджмента и рынка; Институт финансового менеджмента; под ред. Е. С. Стояновой. – 6-е изд. – М.: Перспектива, 2006. – 656 с.

6. Шеремет А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Инфра-М, 2007. – 479 с.

7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (СПбГУЭФ); под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – 544 с.

8. Финансы: учебник для вузов / Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2007. – 462 с.

Нормативные документы

9. Бюджетный кодекс РФ: утвержден Федеральным законом от 31 июля 1998 года № 145–ФЗ (в ред. ФЗ от 24 ноября 2008 года № 205–ФЗ).

10. Гражданский кодекс РФ, часть 1: утвержден Федеральным законом от 30 ноября 1994 года № 51–ФЗ (в ред. ФЗ от 22 июля 2008 года № 141–ФЗ).

11. Налоговый кодекс РФ, часть 2: утвержден Федеральным законом от 5 августа 2000 года № 117–ФЗ (в ред. ФЗ от 26 ноября 2008 года № 224–ФЗ).

12. О бухгалтерском учете: Федеральный закон РФ от 21.11.1996 г. № 129–ФЗ (в ред. ФЗ от 3 ноября 2006 года № 183–ФЗ).

13. ЦБРФ. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации № 2–П (в ред. Указаний ЦБРФ от 02.05.07 № 1823–У).

14. Федеральный закон от 26.12.95 № 208–ФЗ (ред. от 03.06.2009) «Об акционерных обществах».

15. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1–20).

16. Федеральный закон от 26.10.02 № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

17. «О порядке оценки стоимости чистых активов акционерных обществ». Утв. Приказом Минфина РФ № 10н.

6.2. Литература дополнительная

18. Нешиной А.С. Финансы: учебник для вузов / А.С. Нешиной. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2007. – 512 с.

19. Нешиной А.С. Финансовый практикум: учеб. пособие для вузов / А.С. Нешиной. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2006. – 192 с.

20. Финансовое право: учебник / Московская государственная юридическая академия; под ред. О.Н. Горбунова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2006. – 587 с.

21. Горюнова Н.П. Финансовые кризисы на развивающихся рынках / Н.П. Горюнова, П. А. Минакир; Дальневосточное отделение РАН; Институт экономических исследований. – М.: Наука, 2006. – 215 с.

22. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: учебник для вузов / П.Н. Шуляк. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2006. – 709 с.

23. Ромашова И.Б. Финансовый менеджмент. Основные темы. Деловые игры: учеб. пособие / И.Б. Ромашова. – М.: КноРус, 2006. – 328 с.

24. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – 2-е изд., доп. и испр. – М.: Инфра-М, 2006. – 472 с.

25. Поляк Г.Б. Территориальные финансы: учеб. пособие / Г.Б. Поляк. – М.: Вузовский учебник, 2006. – 479 с.

26. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / В.И. Бариленко [и др.]. – 2-е изд., перераб. – М.: КноРус, 2006. – 416 с.

27. Журналы:

- Деньги и кредит.
- Финансы.
- Финансовый менеджмент.
- Бухгалтерский учет.

28. Газеты:

- Финансовая газета.
- Финансовая газета – региональный выпуск.

6.3. Учебно-методические пособия

29. Никулина И.Е. Кредитование: учеб. пособие. – Томск: Изд-во ТПУ, 2007. – 155 с.

30. Никулина И.Е. Денежное обращение и финансы: учеб. пособие. – Томск: Изд-во ТПУ, 2000. – 128 с.

31. Спицын В.В. Финансовые расчеты на предприятии: определение выручки, прибыли, остатка денежных средств, формирование амортизационного фонда: методические указания по самостоятельной работе для студентов экономических специальностей / сост. В.В. Спицын. – Томск: Изд-во ТПУ, 2008. – 24 с.

32. Спицын В.В. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии: методические указания по самостоятельной работе для студентов экономических специальностей / сост. В.В. Спицын. – Томск: Изд-во ТПУ, 2008. – 20 с.

33. Спицын В.В. Кредитование физических лиц: определение кредитоспособности заемщика и расчет платежей по кредиту: методические указания по самостоятельной работе для студентов экономических специальностей / Сост. В.В. Спицын. – Томск: Изд-во ТПУ, 2007. – 24 с.

6.4. Web-ресурсы

34. Материалы сайта Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>, вход свободный.

35. Материалы сайта Финансы.ru. – Режим доступа: <http://www.finansy.ru/>, вход свободный.

36. Материалы сайта РосБизнесКонсалтинг. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/>, вход свободный.

37. Материалы сайта Банка России. – Режим доступа: <http://cbr.ru/>, вход свободный.

38. Электронная библиотека диссертаций. – Режим доступа: <http://diss.rsl.ru/>, вход свободный.

39. Законодательство РФ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>, вход свободный.

Учебное издание

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ (ФИНАНСЫ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ), (ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ)

Рабочая программа, методические указания и контрольные задания

Составители

**РАХИМОВ Тимур Рустамович
ЖДАНОВА Анна Борисовна
СПИЦЫН Владислав Владимирович**

Рецензент

*кандидат экономических наук,
доцент кафедры МЕН ИЭФ
Е.Ю. Калмыкова*

Редактор С.В. Ульянова

Компьютерная верстка Т.И. Тарасенко

**Отпечатано в Издательстве ТПУ в полном соответствии
с качеством предоставленного оригинал-макета**

Подписано к печати . Формат 60×84/16. Бумага «Снегурочка».


Печать Хегох. Усл.печ.л. 1,16. Уч.-изд.л. 1,05.

Заказ . Тираж экз.



Томский политехнический университет
Система менеджмента качества
Томского политехнического университета сертифицирована
NATIONAL QUALITY ASSURANCE по стандарту ISO 9001:2008



ИЗДАТЕЛЬСТВО  ТПУ. 634050, г. Томск, пр. Ленина, 30.

Тел./факс: 8(3822)56-35-35, www.tpu.ru