

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра «Финансовый менеджмент
и банковское дело»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ ПО КУРСУ
«ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

(для студентов направления 38.03.01 – Экономика, профиль «Бухгалтерский
учет, анализ и аудит» квалификация - бакалавр)

СТАВРОПОЛЬ – 2020

УДК 378.147:631.115.1

Методические указания для выполнения контрольных работ по курсу «Финансовый менеджмент» для студентов направления 38.03.01 – Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (квалификация – бакалавр) одобрены и рекомендованы к изданию учебно-методической комиссией учетно-финансового факультета ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета (протокол № 5 от 25 января 2020г.).

Составитель: к.э.н., доцент Латышева Л.А., д.э.н., профессор Складорова Ю.М.

Рецензент – профессор Глушко А.Я.

Введение

Успех структурных и организационных преобразований странах, вступивших на путь развития рыночных отношений, во многом зависит от совершенствования методов управления деятельностью всех хозяйствующих субъектов. Это касается и одного из наиболее сложных, особо важных участков деятельности предприятия – его финансовой сферы. От ее состояния, умелого использования финансовых инструментов, в значительной мере зависят непрерывное функционирование каждого субъекта хозяйствования и перспективы его развития. В данной ситуации очевидна необходимость организации и изучения комплексной системы управления финансовой деятельностью предприятия. Финансовый менеджмент, объектом которого является финансовая деятельность, выступает как важнейшая часть комплексной системы управления предприятием.

Изучение важнейших проблем и основных методов управления финансовой деятельностью хозяйствующего субъекта в рыночной и переходной к ней экономике, основ финансового менеджмента – одной из важнейших и сложных дисциплин, которая помогает повысить свой профессиональный уровень специалистам в области финансов и управления, невозможно без овладения техникой обоснования и принятия оптимальных решений. Цель методических указаний – научить студентов заочного отделения навыкам работы с теоретическим материалом и практическому применению полученных знаний.

1. Общие положения

В соответствии с учебным планом экономических направлений студенты-бакалавры выполняют контрольную работу по дисциплине «Финансовый менеджмент». Целью написания работы является более глубокое изучение управления финансами предприятия – процессами инвестирования, основ финансовых вычислений, планирование финансовых заданий, контроля над их решением, результативности финансовых операций.

Контрольную работу выполняют студенты индивидуально по вариантам, которые содержат три вопроса и задачу. Работа осуществляется под руководством ведущего преподавателя. Написанная работа сдается студентами на кафедру в установленные сроки. После рецензирования преподавателем она остается на кафедре. Работа подлежит защите перед сдачей студентами зачета. Варианты контрольной работы определяются в приложении 1.

2. Оформление контрольной работы

Работа пишется на листах формата А4 в компьютерной верстке Times New Roman 14 кегль. Схемы, рисунки, графики и таблицы выполняются с помощью специальных программ.

Титульный лист заполняется в соответствии с приложением 2.

Вопросы нумеруются арабскими цифрами. После номера вопроса ставится точка, в конце названия точка не ставится. Каждый вопрос можно начинать с новой страницы. Подчеркивание заголовков, таблиц, рисунков, выделение его цветными шрифтами не допускается.

Все схемы обозначаются: Рисунок 1 и нумеруются арабскими цифрами. После номера ставится тире и с большой буквы пишется название рисунка.

Цифровой материал оформляется в виде таблиц. Слово таблица проставляется в левом верхнем углу таблицы, далее после тире следует название таблицы с большой буквы. Нумеруются таблицы арабскими цифрами. Колонку «Номер по порядку» в таблицу вставлять не рекомендуется. Графа «единицы измерения» не выделяется как самостоятельная. Если во всей таблице единица измерения одна, она проставляется в левом верхнем углу таблицы, ниже заголовка, одним словом, без сокращений и условных обозначений. При наличии нескольких единиц измерения они помещаются в заголовках граф или после наименования показателей. Во всех случаях единицы измерения отделяются от текста запятой или проставляются в скобках.

3. Вопросы к зачету и для выполнения контрольной работы

1. Концептуальные основы финансового менеджмента
2. Понятие финансового менеджмента
3. Взаимосвязь финансового менеджмента и бухгалтерского учета
4. Базовые показатели финансового менеджмента: добавленная стоимость, брутто-результат эксплуатации инвестиций
5. Базовые показатели финансового менеджмента: нетто-результат эксплуатации инвестиций, экономическая рентабельность активов
6. Регулирование экономической рентабельности
7. Денежные потоки предприятия: актив баланса
8. Денежные потоки предприятия: пассив баланса
9. Первый способ расчета эффекта финансового рычага
10. Определение средней расчетной ставки процента
11. Составляющие эффекта финансового рычага
12. Второй способ расчета эффекта финансового рычага
13. Классификация затрат предприятия
14. Сила воздействия операционного рычага
15. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой прочности
16. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска.
17. Основы принятия ценовых решений
18. Понятие полезности товара
19. Эластичность спроса
20. Основные типы рынков
21. Виды цен для уже сформировавшегося рынка сбыта
22. Виды цен для рынка новых изделий и услуг
23. Чистый оборотный капитал и текущие финансовые потребности предприятия

24. Ускорение оборачиваемости оборотных средств — как способ снижения текущих финансовых потребностей
25. Выбор политики комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами
26. Экономическая сущность и классификация активов предприятия
27. Экономическая сущность капитала предприятия
28. Основные понятия, связанные с движением денежных потоков
29. Классификация и методы измерения денежных потоков
30. Анализ потока денежных средств
31. Прогнозирование денежных потоков
32. Дивидендная политика и ее влияние на рыночную стоимость предприятия
33. Источники и формы для выплаты дивидендов
34. Ограничения для выплаты дивидендов
35. Процедуры, применяемые к предприятиям должникам
36. Наблюдение и внешнее управление, как процедуры банкротства
37. Конкурсное производство
38. Внешний и внутренний анализ и нормативная система критериев для оценки несостоятельности (неплатежеспособности) предприятия
39. Двухфакторная модель оценки вероятности банкротства предприятия. Оценка вероятности банкротства предприятия на основе Z – счета Альтмана
40. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия.
41. Классификация причин неплатежеспособности предприятий
42. Алгоритм выбора методов финансового оздоровления предприятия
43. Место финансового планирования в рыночной экономике
44. Сущность и содержание финансового планирования
45. Методология финансового планирования
46. Управление обеспечением собственными финансовыми ресурсами
47. Основные понятия, связанные с операционным анализом
48. Факторинг, его роль в источниках финансирования предпринимательской деятельности

49. Понятие лизинга и его экономическая сущность
50. Понятие финансовой отчетности
51. Пользователи финансовой отчетности
52. Принципы и стандарты учета и отчетности
53. Ограничения на информацию, включаемую в отчетность. Методы анализа отчетности.
54. Анализ и управление дебиторской задолженностью
55. Классификация остатков денежных средств
56. Управление эквивалентами денежных средств
57. Капитал: сущность, трактовки
58. Управление собственным капиталом
59. Управление заемным капиталом
60. Два важнейших фактора в управлении финансами

4. Задачи для выполнения контрольной работы

Задача 1.

Организация положила на счет в банке 5000 руб. под 17% годовых на 6 лет. Рассчитайте сумму на счете к концу периода, если: а) схема начислений — простые проценты; б) схема начислений — сложные проценты.

Задача 2.

Актив в течение 5 лет приносит по 3000 руб. Рассчитайте стоимость актива, если требуемая ставка доходности 12 % годовых.

Задача 3.

Организация положила 4 года назад на депозит 100 000 руб. под 19% годовых. Определите текущую ценность вклада, если в этот период среднегодовые темпы инфляции составляли 12%.

Задача 4.

Предприятие А имеет актив 15 млн. руб. В пассиве предприятия 7 млн. руб. заемных средств и 18 млн. руб. собственных средств. Финансовые издержки по задолженности предприятия А – 2,1 млн. руб. Экономическая рентабельность предприятия А – 23 %. Ставка налогообложения прибыли – 20%. Найти НРЭИ, финансовую рентабельность собственных средств и эффект финансового рычага предприятия.

Задача 5.

У предприятия: Собственные средства – 500 тыс. руб. Заемные – 900 тыс. руб. В т.ч. кредиторская задолженность – 300 тыс. руб. Актив – 1400 тыс. руб. НРЭИ – 200 тыс. руб. Фактические финансовые издержки по заемным средствам – 90 тыс. руб. Рассчитать рентабельность собственных средств и эффект финансового рычага.

Задача 6.

Фактическая выручка от реализации составила 3400 тыс.руб., переменные затраты 2290 тыс.руб., постоянные затраты – 910 тыс.руб. Определить порог рентабельности и запас финансовой прочности.

Задача 7.

Фактическая выручка от реализации составила 25000 тыс.руб., переменные затраты 22000 тыс.руб., постоянные затраты – 1900 тыс.руб. Определить порог рентабельности, запас финансовой прочности и силу воздействия операционного рычага.

Задача 8.

Таблица 6 – Динамика объема производства и расходов

период	Объем производства	Общие расходы
1	20	300
2	30	450
3	25	350
4	15	250

Дифференцировать издержки методом максимальной и минимальной точек

Задача 9.

Организация взяла кредит 100 тыс. руб. на 4 года под 20% годовых. Определите сумму ежегодного равновеликого платежа, достаточного для того, чтобы к концу периода рассчитаться по кредиту.

Задача 10.

Некто положил на счет 1 рубль под 16%. Рассчитайте сумму, которую можно будет снять со счета его потомку в 40-м поколении, если средний срок между поколениями 25 лет. Схема начисления процентов: а) простые; б) сложные.

Таблица выбора варианта контрольной работы

Буква фамилии	Последняя цифра зачетки									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
А - Л	1, 11, 41	22, 32, 42	3, 33, 43	4, 10, 44	5, 12, 45	6, 14, 46	7, 20, 47	8, 29, 48	9, 28, 49	21, 30, 50
М – Я	2, 25, 51	15, 35, 52	16, 23, 53	24, 40, 54	17, 39, 55	18, 38, 56	19, 37, 57	26, 36, 58	10, 27, 59	31, 13, 60
Задачи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Образец оформления титульного листа

ФГБОУ ВО СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансового менеджмента
и банковского дела

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По курсу «Финансовый менеджмент»

Студента(ки) учетно-финансового фа-
культета, направления 38.03.01 – Эко-
номика, профиль «Бухгалтерский
учет, анализ и аудит»
__ курса, __ группы,

ФИО

Руководитель:

г. Ставрополь, 20__

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

а) основная литература:

1. ЭБС «Znanium»: Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под ред. К.В. Екимовой. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 184 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/952263>
2. ЭБС «Znanium»: Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937403>
3. ЭБС «Znanium»: Финансовый менеджмент: учебник / Кириченко Т.Т. - М.: Дашков и К, 2018. - 484 с.: ISBN 978-5-394-01996-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415005>
4. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Финансовый менеджмент [электронный полный текст] : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, С. В. Фролко, А. Я. Глушко, Л. В. Кулешова, Т. В. Скребцова, С. Ю. Шамрина, Н. В. Собченко, П. В. Нестеренко, Т. Н. Башкатова, Т. Н. Урядова, Е. И. Капустина ; под общ. ред. Л. А. Латышевой ; СтГАУ. - Москва - Ставрополь : Миракль, 2016. - 2,27 МБ.

б) дополнительная литература:

1. ЭБС «Znanium» : Левчаев П. А. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / П.А. Левчаев. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 247 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5915582eeda078.31720783
2. ЭБС «Znanium» : Басовский Л. Е. Финансовый менеджмент: учебник / Л.Е. Басовский. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415452>
3. ЭБС «Znanium»: Ковалева А. М. Финансовый менеджмент: учебник / Под ред. А.М. Ковалевой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 336 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=370464>
4. ЭБС «Znanium» : Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/975577>
5. Экономист (периодическое издание)
6. Российский экономический журнал (периодическое издание)
7. Финансы (периодическое издание)
8. Финансы и кредит (периодическое издание)