

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет бизнеса

“УТВЕРЖДАЮ”

Декан ФБ

профессор, д.э.н. Титова  
Валентина Алексеевна

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Краткосрочная финансовая политика

ООП: специальность 080105.65 Финансы и кредит

Шифр по учебному плану: ДС.Ф.3

Факультет: бизнеса очная форма обучения

Курс: 5, семестр: 9

Лекции: 18

Практические работы: 18 Лабораторные работы: -

Курсовой проект: - Курсовая работа: - РГЗ: -

Самостоятельная работа: 164

Экзамен: - Зачет: 9

Всего: 200

Новосибирск

2011

Рабочая программа составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению (специальности): 060400 Финансы и кредит.(№ 180 эк/сп от 17.03.2000)

ДС.Ф.3, дисциплины федерального компонента

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры Финансы и налоговая политика протокол № 4 от 30.06.2011

Программу разработал

доцент, к.э.н.

Приходько Евгения Алексеевна

Заведующий кафедрой

, д.э.н.

Рыманов Александр Юрьевич

Ответственный за основную образовательную программу

, д.э.н.

Рыманов Александр Юрьевич

## 1. Внешние требования

Таблица 1.1

Шифр дисциплины	Содержание учебной дисциплины	Часы
<b>СД.10.05.3</b>	<p>Концептуальная записка по специальности 080105 "Финансы и кредит".</p> <p>Дидактические единицы:</p> <p>Содержание краткосрочной финансовой политики и ее место в системе управления организацией; цель и задачи краткосрочной финансовой политики; информационное обеспечение финансовой политики организации;</p> <p>Содержание и последовательность разработки финансовых планов, прогнозирование основных финансовых показателей.</p> <p>Методика организационного обеспечения системы финансового управления, центры финансовой ответственности, функции финансовых служб предприятий.</p> <p>Этапы политики в управлении оборотными активами, этапы политики формирования производственных запасов, этапы политики в управлении дебиторской задолженностью, этапы в политике управления денежными средствами организации</p> <p>Методы финансирования деятельности организации в краткосрочном аспекте, методы управления собственным капиталом и его составляющими</p> <p>Способы ускорения расчетов организации, политика комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами. и,</p> <p>Доходы и расходы, цена и методы ценообразования, политика управления текущими затратами</p> <p>Оценка финансовой политики организации, политика улучшения платёжеспособности организации, политика улучшения финансовой устойчивости организации, политика обеспечения кредитоспособности организации</p>	<b>200</b>

## 2. Особенности (принципы) построения дисциплины

Таблица 2.1

Особенности (принципы) построения дисциплины

Особенность (принцип)	Содержание
Основания для введения дисциплины в учебный план по направлению или	Утверждение рабочего учебного плана по специальности 080105 "Финансы и кредит" решением ученого Совета от 23.05.2007, протокол №6.

специальности	
Адресат курса	Студент, слушатель, осваивающий учебную программу по специальности 080105 (060400) - "Финансы и кредит"
Основная цель (цели) дисциплины	Обеспечить навыки использования современных методов оперативного финансового управления, подготовить будущих специалистов к решению вопросов инвестирования и финансирования.
Ядро дисциплины	<p>Тема 1. Основы финансовой политики организации</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные положения и цели разработки финансовой политики организации</li> <li>2. Объект, предмет и субъект финансовой политики организации</li> <li>3. Принципы организации финансовой политики (принцип самокупаемости и самофинансирования, принцип формирования финансовых резервов и пр.)</li> <li>4. Виды финансовой политики организации и их характеристика</li> <li>5. Информационное обеспечение организации финансовой политики</li> </ol> <p>Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование в организации</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды планов, содержание и последовательность разработки</li> <li>2. Системы финансового планирования в организации</li> <li>3. Инфраструктура финансового планирования в организации</li> <li>4. Планирование и прогнозирование: сходство и различия</li> <li>5. Методы прогнозирования основных финансовых показателей в организации</li> </ol> <p>Тема 3. Основы формирования системы финансового управления организацией</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Требования к системе финансового управления организацией</li> <li>2. Критерии построения управляющей системы финансами в организации</li> <li>3. Методика организационного обеспечения системы финансового управления</li> <li>4. Методы формирования финансовой политики</li> </ol> <p>Тема 4. Политика управления оборотным капиталом организации</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие оборотного капитала организации</li> <li>2. Политика управления оборотным капиталом организации</li> <li>3. Политика управления запасами организации</li> <li>4. Политика управления дебиторской задолженностью (кредитная политика) организации</li> <li>5. Политика управления денежными средствами и их эквивалентами в организации</li> </ol> <p>Тема 5. Политика управления финансированием текущей деятельностью</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Способы финансирования деятельности организации</li> <li>2. Капитал организации: сущность и трактовки</li> <li>3. Политика управления прибылью организации</li> <li>4. Политика управления заемным капиталом организации</li> </ol>

	<p>Тема 6. Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Чистый оборотный капитал и текущие финансовые потребности организации</li> <li>2. Ускорение оборачиваемости оборотных средств как способ снижения текущих финансовых потребностей</li> <li>3. Выбор политики комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами</li> </ol> <p>Тема 7. Управление деятельностью организации на основе операционного анализа</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Краткосрочная политика управления расходами организации</li> <li>2. Системы учета затрат и калькулирования себестоимости</li> <li>3. Доходы организации. Ценообразование на основе затрат и рынка</li> <li>4. Ценовая политика организации</li> <li>5. Операционный анализ в деятельности организации</li> </ol> <p>Тема 8. Политика управления финансовым состоянием организации в краткосрочном аспекте</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка эффективности финансовой политики организации</li> <li>2. Политика повышения платежеспособности организации</li> <li>3. Политика управления финансовой устойчивостью организации</li> </ol>
<p>Связи с другими учебными дисциплинами основной образовательной программы</p>	<p>Дисциплина "Краткосрочная финансовая политика" базируется на знании таких общепрофессиональных дисциплин как Экономическая теория, Статистика, Автоматизированные информационные технологии в экономике, Менеджмент, Маркетинг, Экономический анализ; из специальных дисциплин тесно связана с такими как: Финансы; Деньги, кредит, банки; Налоги и налогообложение; Финансы предприятий; Финансовый менеджмент, и рядом других. В свою очередь, материал данной дисциплины может быть использован студентами при выполнении курсовых и научно-исследовательских работ, а также выпускной квалификационной (дипломной) работы.</p>
<p>Требования к первоначальному уровню подготовки обучающихся</p>	<p>Студент должен иметь представление, знать, уметь пользоваться навыками полученными при изучении следующих дисциплин: "Финансы организаций (предприятий)", "Экономический анализ", "Финансы", "Деньги, кредит, банки", "Страхование", "Инвестиции", "Бухгалтерский учет", "Менеджмент" и др.</p>
<p>Особенности организации учебного процесса по дисциплине</p>	<p>Методическое обеспечение дисциплины дает возможность проводить обучение в активной форме, когда обучающиеся имеют возможность формулировать проблемы и выделять проблемные ситуации, видеть множество альтернатив, просчитывать различные варианты, анализировать их и принимать самостоятельное решение. При изучении дисциплины используется системный подход, согласно которому организация рассматривается как сложная многофункциональная система, а финансовая подсистема рассматривается как элемент, находящийся в тесной взаимосвязи с другими - производственной, маркетинговой и</p>

	Т.Д.
--	------

### 3. Цели учебной дисциплины

Таблица 3.1

После изучения дисциплины студент будет

иметь представление	
1	о сущности, целях и функциях финансовой политики в коммерческой организации;
2	о закономерностях управления капиталом и ресурсами организации;
3	о множестве возможных альтернатив при финансовом обосновании управленческих решений;
4	о механизмах финансового управления в условиях кризисного развития организации.
знать	
5	основные термины и определения дисциплины "Краткосрочная финансовая политика", ее связь со смежными финансово-экономическими дисциплинами;
6	принципы формирования структуры капитала и состава активов;
7	сущность политики управления капиталом организации и ее основные этапы;
8	методы управления денежными потоками и финансовыми рисками;
9	методы расчета финансового и операционного левериджа;
10	методы обоснования и внедрения бюджетирования.
уметь	
11	использовать основы системного подхода к формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов предприятия, организации движения денежных средств;
12	выбирать, обосновывая свой выбор, и использовать конкретные методы финансовых расчетов в зависимости от особенностей организации и ее внешнего окружения;
13	определять характеристики и показатели хозяйствующего субъекта, необходимые для обоснования и принятия финансовых решений.
14	представлять результаты решения конкретных задач финансового управления.
иметь опыт (владеть)	
15	на практике применять методы и приемы финансового менеджмента

16	рассчитывать финансовые показатели и интерпретировать полученные результаты
17	прогнозировать финансовое состояние компании, ее положение на финансовых рынках
18	обосновывать на основе обработанной информации эффективные финансовые решения

#### 4. Содержание и структура учебной дисциплины

Лекционные занятия

Таблица 4.1

(Модуль), дидактическая единица, тема	Часы	Ссылки на цели
Семестр: 9		
Дидактическая единица: Содержание краткосрочной финансовой политики и ее место в системе управления организацией; цель и задачи краткосрочной финансовой политики; информационное обеспечение финансовой политики организации;		
Основы финансовой политики организации	3	1, 3, 5, 6
Дидактическая единица: Содержание и последовательность разработки финансовых планов, прогнозирование основных финансовых показателей.		
Финансовое планирование и прогнозирование в организации	3	10, 11, 12, 2, 3, 5, 8
Дидактическая единица: Методика организационного обеспечения системы финансового управления, центры финансовой ответственности, функции финансовых служб предприятий.		
Основы формирования системы финансового управления организацией	2	3, 4, 5
Дидактическая единица: Этапы политики в управлении оборотными активами, этапы политики формирования производственных запасов, этапы политики в управлении дебиторской задолженностью, этапы в политике управления денежными средствами организации		
Политика управления оборотным капиталом организации	2	11, 2, 3, 6, 7, 9
Дидактическая единица: Методы финансирования деятельности организации в краткосрочном аспекте, методы управления собственным капиталом и его составляющими		
Политика управления финансированием текущей деятельностью	2	5, 6, 7, 8, 9
Дидактическая единица: Способы ускорения		

расчетов организаци, политика комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами. и,		
Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации	2	2, 3, 4, 5, 6
Дидактическая единица: Доходы и расходы, цена и методы ценообразования, политика управления текущими затратами		
Управление деятельностью организации на основе операционного анализа	2	2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9
Дидактическая единица: Оценка финансовой политики организаци, политика улучшения платёжеспособности организаци, политика улучшения финансовой устойчивости организаци, политика обеспечения кредитоспособности организаци		
Политика управления финансовым состоянием организаци в краткосрочном аспекте	2	1, 10, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9

Практические занятия

Таблица 4.2

<b>(Модуль), дидактическая единица, тема</b>	<b>Учебная деятельность</b>	<b>Часы</b>	<b>Ссылки на цели</b>
Семестр: 9			
Дидактическая единица: Содержание краткосрочной финансовой политики и ее место в системе управления организацией; цель и задачи краткосрочной финансовой политики; информационное обеспечение финансовой политики организации;			
Основы финансовой политики организации	Решение ситуационных задач с целью выявления приоритетных направлений финансовой политики, а также диагностике проблем финансово-хозяйственной деятельности.	2	1, 11, 13, 14, 16, 18, 3, 4, 5
Дидактическая единица: Содержание и последовательность разработки финансовых планов, прогнозирование основных финансовых показателей.			
Финансовое планирование и прогнозирование в организации	Получение навыков планирования и прогнозирования	4	11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18

	результатов финансово-хозяйственной деятельности. Решение ситуационных задач с целью оценки эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию финансовой политики на основе прогнозных данных.		
Дидактическая единица: Методика организационного обеспечения системы финансового управления, центры финансовой ответственности, функции финансовых служб предприятий.			
Основы формирования системы финансового управления организацией	Решение ситуационных задач по оценке деятельности финансово-хозяйственных служб с использованием методики ФСА.	2	13, 14, 16, 18
Дидактическая единица: Этапы политики в управлении оборотными активами, этапы политики формирования производственных запасов, этапы политики в управлении дебиторской задолженностью, этапы в политике управления денежными средствами организации			
Политика управления оборотным капиталом организации	Решение ситуационных задач в рамках политики управления оборотным капиталом и оборотными активами организации.	2	11, 12, 13, 14, 15, 16, 18
Дидактическая единица: Методы финансирования деятельности организации в краткосрочном аспекте, методы управления собственным капиталом и его составляющими			
Политика управления финансированием текущей деятельностью	Решение ситуационных задач по управлению текущими активами организации	2	11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18
Дидактическая единица: Способы			

ускорения расчетов организаци, политика комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами. и,			
Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации	Обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.	2	11, 12, 13, 14, 15, 16, 18
Дидактическая единица: Доходы и расходы, цена и методы ценообразования, политика управления текущими затратами			
Управление деятельностью организации на основе операционного анализа	Решение ситуационных задач и обсуждение дискуссионных вопросов.	2	11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18
Дидактическая единица: Оценка финансовой политики организаци, политика улучшения платёжеспособности организации, политика улучшения финансовой устойчивости организации, политика обеспечения кредитоспособности организации			
Политика управления финансовым состоянием организации в краткосрочном аспекте	решение ситуационных задач и обсуждение дискуссионных вопросов	2	11, 12, 13, 14, 15, 16, 18

## 5. Самостоятельная работа студентов

### Семестр- 9, Подготовка к зачету

Примерные вопросы к зачету (общий объем данного вида самостоятельной работы составляет 10 часов) :

1. Основные положения и цели разработки финансовой политики организации
2. Принципы организации финансовой политики организации
3. Формирования требований к системе финансового управления организацией
4. Критерии построения управляющей системы финансами на организацией
5. Методика организационного обеспечения системы финансового управления организацией
6. Методы формирования финансовой политики организации
7. Политика формирования производственных запасов организации
8. Политика управления дебиторской задолженностью организации
9. .Политика управления денежными средствами организации
10. Способы финансирования деятельности организации
11. Капитал организации: сущность и трактовки
12. Управление собственным капиталом организации
13. Управление заемным капиталом организации
14. Лизинг как источник финансирования организации

15. Доходы и расходы организации: понятие, сущность, виды
16. Планирование выручки от реализации продукции
17. Прибыль организации: сущность, виды
18. Управление прибылью и рентабельностью организации
19. Производственный леверидж организации
20. Платежеспособность организации. Сущность и традиционные методы оценки
21. Управление оборачиваемостью дебиторской и задолженностью организации
22. Управление оборачиваемостью кредиторской задолженности организации
23. Кредитоспособность организации
24. Основные термины и задачи бюджетирования организации
25. Инфраструктура бюджетного процесса организации. Аналитический, учетный, организационный и программно-технический компоненты
26. Структура сводного бюджета организации. Основные понятия и категории
27. Продолжительность бюджетного периода. Типы бюджетов организации.
28. Составление сводного бюджета организации
29. Организация процесса бюджетирования в организации
30. Контроль (мониторинг) исполнения сводного бюджета организации
31. Анализ исполнения сводного бюджета (план-факт-анализ) организации
32. Виды планов, содержание и последовательность разработки
33. Системы финансового планирования в организации
34. Инфраструктура финансового планирования в организации
35. Планирование и прогнозирование: сходство и различия
36. Методы прогнозирования основных финансовых показателей в организации

#### **Семестр- 9, Контрольные работы**

#### **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

(Объем данного вида самостоятельной работы составляет 25 часов)

В соответствии с учебным планом студенты в процессе изучения дисциплины «Краткосрочная финансовая политика» выполняют контрольную работу.

В процессе выполнения работы студенты самостоятельно знакомятся с работами отечественных экономистов, переводной литературой, нормативными документами, статистическими данными, публикациями в средствах массовой информации (СМИ), в том числе с интернет - ресурсами. Учитывая, что современная подготовка экономистов опирается на широкое использование компьютерных технологий, студенты используют компьютер при подготовке работы, включая поиск информации, компьютерную верстку работы, использование электронных таблиц для выполнения расчетов и построения графиков.

Отличительная особенность дисциплины «Краткосрочная финансовая политика» - логика исследования финансовых проблем, исходя из самой природы организации, раскрывающейся в целях ее деятельности и отражающейся в финансово-экономических и социально-культурных процессах. В фокусе изучения данной дисциплины находятся различные финансовые цели организации:

- Обеспечение платежеспособности;
- Обеспечение финансовой устойчивости;
- Определение и поддержание объема и структуры ликвидных активов;
- Конструирование механизма управления финансовыми результатами организации;
- Обеспечение достаточных объемов денежных поступлений;
- Повышение инвестиционной привлекательности организации;
- Антикризисное управление финансовыми ресурсами;
- Повышение стоимости бизнеса и др.

При этом не следует забывать, что эти цели тесно связаны с маркетинговыми, социальными, экологическими и др. целями организации.

## ЦЕЛИ И СТРУКТУРА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Цель выполнения работы – формирование навыков оперативного финансового планирования производственно – хозяйственной деятельности организации и финансового обоснования управленческих решений.

В результате выполнения работы студент должен:

- изучить теоретические основы краткосрочной финансовой политики;
- раскрыть один из теоретических вопросов (**номер темы соответствует последним двум цифрам зачетки – первая часть работы**);
- уметь адекватно оценивать сложившуюся на предприятии (в организации) ситуацию;
- уметь объяснить используемые финансовые приемы и интерпретировать полученные результаты.

### ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА 1-й ЧАСТИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КРАТКОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА»

1. Основные положения и цели разработки финансовой политики
2. Принципы организации финансовой политики
3. Формирования требований к системе финансового управления предприятием
4. Критерии построения управляющей системы финансами на предприятии
5. Методика организационного обеспечения системы финансового управления
6. Методы формирования финансовой политики
7. Политика формирования производственных запасов
8. Политика управления дебиторской задолженностью
9. Политика управления денежными средствами
10. Способы финансирования деятельности предприятия
11. Капитал: сущность и трактовки
12. Управление собственным капиталом
13. Управление заемным капиталом
14. Лизинг как источник финансирования
15. Доходы и расходы: понятие, сущность, виды
16. Планирование выручки от реализации продукции
17. Прибыль: сущность, виды
18. Управление прибылью и рентабельностью
19. Производственный леверидж
20. Платежеспособность. Сущность и традиционные методы оценки
21. Управление оборачиваемостью дебиторской и
22. Кредиторской задолженности предприятия
23. Кредитоспособность организации
24. Основные термины и задачи бюджетирования
25. Инфраструктура бюджетного процесса. Аналитический, учетный, организационный и программно-технический компоненты
26. Структура сводного бюджета промышленного предприятия. Основные понятия и категории
27. Продолжительность бюджетного периода. Типы бюджетов.
28. Составление сводного бюджета промышленной компании
29. Организация процесса бюджетирования в организации
30. Контроль (мониторинг) исполнения сводного бюджета
31. Анализ исполнения сводного бюджета (план-факт-анализ)

При выполнении работы студенты могут использовать литературу, представленную в рабочей программе по дисциплине, а также справочные данные и материалы из газет и

журналов и интернет-источников (использованная литература указывается в конце работы).

**Вариант темы соответствует последним двум цифре в зачетной книжке студента или кратен ей.**

**СОДЕРЖАНИЕ ВТОРОЙ ЧАСТИ РАБОТЫ** (Фрагмент вариантов задания)

Задание 1.

- 1. На основе имеющихся данных баланса необходимо провести анализ финансового состояния предприятия (см. приложение).*
- 2. Выявить основные проблемы финансово-хозяйственной деятельности предприятия и предложить политику их решения в краткосрочном периоде (разработать основные элементы краткосрочной финансовой политики.)*
- 3. На базе диагностированных проблем и предложенных способов их решения составить прогнозный баланс, по выводу предприятия из кризиса*

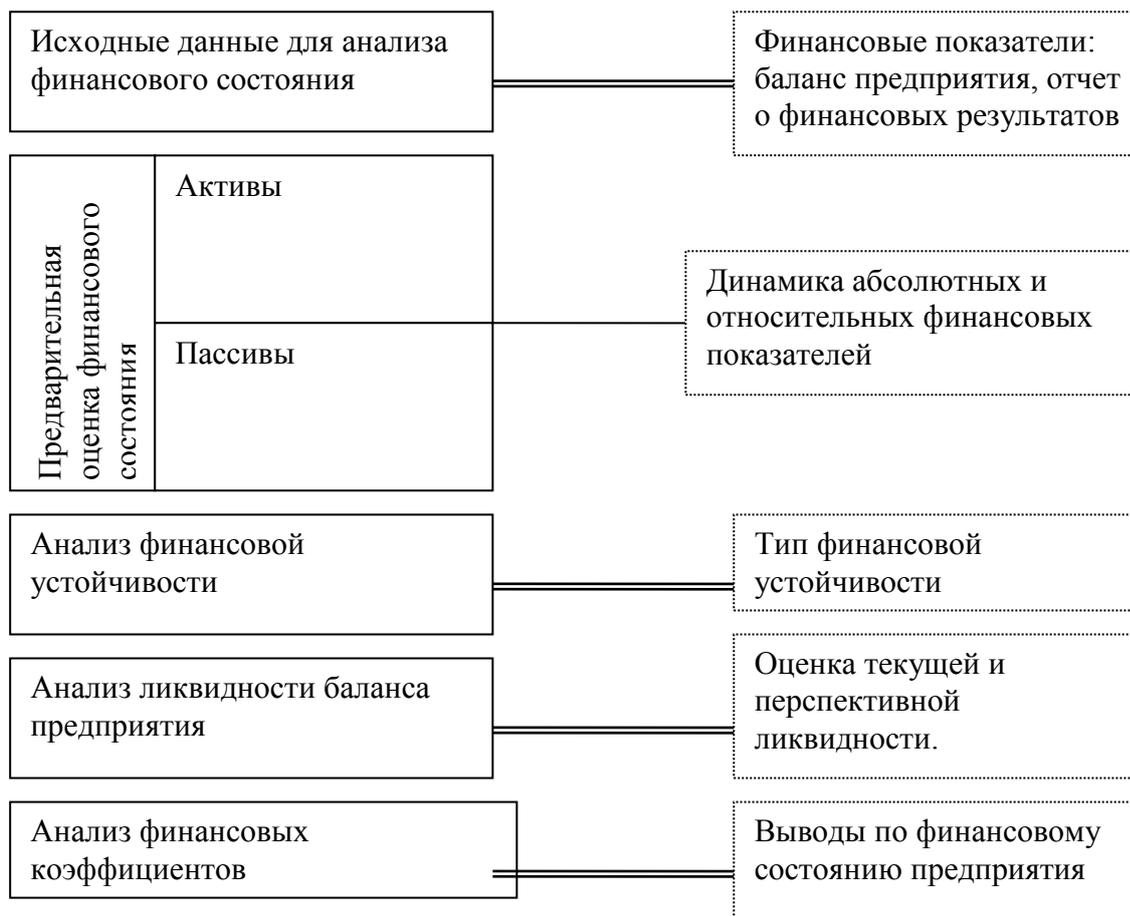
Предприятие выполняет техническое обслуживание оборудования объектов электроэнергетики, ремонт, монтаж и наладку технологического оборудования электростанций и промышленных предприятий.

Основными видами производственной деятельности предприятия являются:

- выполнение капитальных и средних ремонтов основного и вспомогательного оборудования по всей номенклатуре работ на тепловых электростанциях, ГЭС, тепловых и электрических сетях;
- заводской ремонт электродвигателей, трансформаторов, насосов, редукторов, вентиляторов, трубопроводной арматуры и другого оборудования для предприятий энергосистемы;
- изготовление запасных частей, деталей и сборочных единиц паровых и водогрейных котлов, трубопроводов, сосудов, работающих под давлением, грузоподъемных лифтов, кранов, оборудования газового хозяйства, другого нестандартного оборудования;
- реконструкция оборудования и техническое перевооружение предприятий энергосистемы;
- проведение работ по монтажу основного и вспомогательного оборудования электростанций, включая и монтаж подъемных сооружений;
- восстановление изношенных деталей с одновременным улучшением их эксплуатационных свойств на основе применения новых технологических процессов;
- проведение непредвиденных (аварийных) работ на предприятиях энергосистемы;
- проведение сервисного обслуживания технологического оборудования по всей номенклатуре работ на тепловых электростанциях;
- разработка технологической документации на выполняемые работы;
- проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- производство товаров народного потребления, выполнение работ и оказание услуг юридическим и физическим лицам;
- осуществление других, не запрещенных законодательством РФ видов деятельности.

Выбор вариантов заданий для второй части контрольной работы осуществляется по последним двум цифрам зачетки.

Напоминаем, что анализ финансового состояния проводится по следующим направлениям, указанным на рисунке.



#### Основные направления краткосрочной финансовой политики

1. Оперативное управление заемными средствами в форме банковского кредита с позиции промышленного предприятия.
2. Политика управления финансовыми инвестициями
3. Политика управления заемным капиталом
4. Политика управления запасами
5. Политика управления дебиторской задолженностью
6. Политика финансирования оборотных средств
7. Политика управления денежными потоками
8. Политика управления собственным капиталом
9. Политика финансирования оборотных активов
10. Политика формирования активов
11. и др.

#### Задание 2

Имеются следующая информация, взятая из баланса организации (т.р)

Показатель	Вар.1	Вар. 2	Вар.3	Вар.4	Вар.5
Дебиторская задолженность	1800	1440	900	720	2160
Денежные средства	200	160	100	80	240
Долгосрочная задолженность	2000	1600	1000	800	2400
Запасы готовой продукции	600	480	300	240	720
Запасы сырья и материалов	400	320	200	160	480
Краткосрочная банковская задолженность	1000	800	500	400	1200
Краткосрочные финансовые вложения	200	160	100	80	240

Кредиторская задолженность	1200	960	600	480	1440
Незавершенное производство	200	160	100	80	240
Основные активы	3500	2800	1750	1400	4200
Прочие оборотные активы	300	240	150	120	360
Резервы	1000	800	500	400	1200
Уставный капитал	2000	1600	1000	800	2400

Требуется.

1. Составить баланс
2. Рассчитать собственные оборотные средства.
3. Вычислить текущие финансовые потребности.
4. Определить потенциальный излишек/дефицит денежных средств.
5. Рассчитать реальный излишек/дефицит денежных средств.
6. Если будет выявлен дефицит, рассчитать сумму необходимого краткосрочного кредита.

#### Задание 3

Составить ведомость непогашенных остатков задолженности на конец марта и конец июня при условии, что:

вариант 1-30% клиентов произведут оплату на 10-й день, 50% - на 40-й день, 20% - на 70-й день.

вариант 2-30% клиентов произведут оплату на 10-й день, 40% - на 40-й день, 30% - на 70-й день

вариант 3-20% клиентов произведут оплату на 10-й день, 50% - на 40-й день, 30% - на 70-й день

вариант 4-50% клиентов произведут оплату на 10-й день, 30% - на 40-й день, 20% - на 70-й день

вариант 5-25% клиентов произведут оплату на 10-й день, 55% - на 40-й день, 20% - на 70-й день

вариант 6-30% клиентов произведут оплату на 10-й день, 30% - на 40-й день, 40% - на 70-й день

Выручка от реализации в тыс. у.е. по вариантам показана в табл.

Месяц	Вариант					
	1.	2.	3.	4.	5.	6.
Январь	10	10	15	20	18	16
Февраль	20	20	17	22	20	18
Март	30	30	18	24	22	19
Апрель	30	30	20	27	24	21
Май	20	20	22	29	26	23
Июнь	10	10	24	32	29	26

### ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РАБОТЫ

Работа должна быть структурирована, т.е. содержать следующие разделы:

*Содержание.*

*Разделы*

*Список использованной литературы.*

Количество использованных источников литературы не менее 5.

Выполненная контрольная работа после проверки подлежит защите.

#### Семестр- 9, Подготовка к занятиям

Задания к практическим и семинарским занятиям, самостоятельной работе

(общий объем данного вида самостоятельной работы составляет 39 часов)

## Тема 1. Основы финансовой политики организации

### **Вопросы для обсуждения на занятии**

1. Основные положения и цели разработки финансовой политики (понятие финансовой политики; государственная финансовая политика и финансовая политика организации, основные цели и задачи; структура финансовой политики; понятие долгосрочной и краткосрочной политики организации; эффективность и результативность краткосрочной финансовой политики);

2. Объект, предмет и субъект финансовой политики (хозяйственная система организации, денежный оборот организации, внутрифирменные и межхозяйственные финансовые процессы, отношения и операции, учредители организации и руководство (работодатели), финансовые службы);

3. Принципы организации финансовой политики (принцип самоуправления и самофинансирования, принцип самоуправления, принцип заинтересованности в результатах деятельности, принцип материальной ответственности, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, принцип формирования финансовых резервов);

4. Виды финансовой политики организации и их характеристика (элементы финансовой политики (краткосрочной и долгосрочной), внутренняя и внешняя финансовая политика, тактическая и стратегическая финансовая политика, конструктивная и деструктивная финансовая политика).

5. Цели и задачи, системы и методы оценки финансового состояния организации;

6. Диагностика основных проблем финансово-хозяйственной деятельности, построение дерева проблем и разработка рекомендаций по их решению;

7. Идентификация долгосрочных и краткосрочных направлений финансовой политики.

8. Определения организационных структур, осуществляющих разработку и реализацию направлений финансовой политики

## Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование в организации

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие финансового планирования и прогнозирования деятельности хозяйствующего субъекта.

2. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирования в финансовой стратегии организации.

3. Принципы и методы финансового планирования.

4. Классификация, виды и формы финансовых планов организаций.

5. Этапы финансового планирования и прогнозирования.

6. Долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование. Финансовая стратегия.

7. Финансовый план как раздел бизнес-плана.

8. Информационная база для формирования финансового плана хозяйствующего субъекта.

9. Проблемы организации финансового планирования и контроля на отечественных предприятиях и пути их решения. Система финансового планирования и контроля: взаимосвязь.

10. Бюджетирование как система (фаза) краткосрочного планирования. Структура главного бюджета коммерческой организации. Организационные проблемы постановки бюджетирования на предприятии.

11. Методы прогнозирования основных финансовых показателей. Прогнозирование финансовой устойчивости.

## . Тема 3. Основы формирования системы финансового управления организацией

### **Вопросы для обсуждения на занятии**

1. Оценка организационных структур финансовых служб организаций.
2. Цели и задачи работы финансовых служб в современной организации (определение главной, основных и вспомогательных функций финансовой службы в соответствии с методикой функционально-стоимостного анализа).
3. Функциональных обязанностей специалистов финансовых служб.
4. Функционально-стоимостная диаграмма. Определение значимости основных функций финансовой службы.
5. Совершенствование организационной структуры.
6. Требования к системе финансового управления организацией
7. Критерии построения управляющей системы финансами на организации (
8. Методика организационного обеспечения системы финансового управления
9. Методы формирования финансовой политики

Задание для самостоятельной работы

Выбрать любую финансово-экономическую службу любой организации. Составьте на каждого работника отдела должностные инструкции и штатное расписание. После этого выполните следующие этапы работ:

1. Оценить существующую систему управления и разработать рекомендации по ее совершенствованию;
2. Представить организационную структуру в табличном и графическом виде;
3. Составить дерево целей работы отдела;
4. Изучить подходы к классификации функций. Выделить главную (внешнюю функцию, ради которой создана структура управления финансами), основные (внутренние функции, необходимые для выполнения главной) и вспомогательные функции (внутренние функции, необходимые для выполнения основных, отвечают на вопрос «когда?»);
5. Изучить принципы построения функциональной модели (FAST-диаграммы);
6. Составить FAST-диаграмму объекта исследования;
7. Изучить и применить на практике метод парных сравнений с целью оценки значимости функций;
8. Построить функционально-стоимостную диаграмму;
9. Оценить соответствие значимости функций затратам на их реализацию;
10. Предложить рекомендации по «гармонизации» затрат.

Тема 4. Политика управления оборотным капиталом организации

Вопросы для обсуждения на занятии

1. Управление оборотными активами;
2. Политика формирования производственных запасов;
3. Политика управления дебиторской задолженностью;
4. Политика управления денежными средствами.

Тема 5. Политика управления финансированием текущей деятельностью

Вопросы для обсуждения на занятии

1. Разработка и оценка основных направлений кредитной политики,
2. Способы финансирования деятельности организации Капитал: сущность и трактовки (экономическая, бухгалтерская и учетно-аналитическая трактовка капитала).
3. Управление собственным капиталом
4. Управление заемным капиталом в краткосрочной перспективе.

Тема 6. Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации

Вопросы для обсуждения на занятии

1. Чистый оборотный капитал и текущие финансовые потребности организации.

2. Политика минимизации текущих финансовых потребностей и финансовой устойчивости. Определение потребности в финансировании текущей деятельности.
3. Ускорение оборачиваемости оборотных активов как способ снижения текущих финансовых потребностей.
4. Способы ускорения расчетов: факторинг, форфейтинг и учет векселей.
5. Политика комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами.
6. Возможные сочетания различных типов политики управления оборотными активами и текущими обязательствами.
7. Управление краткосрочными финансовыми вложениями.
8. Оценка факторинга.
9. Оценка и управление структурой капитала и имущества организации.

Тема 7. Управление деятельностью организации на основе операционного анализа

**Вопросы для обсуждения на занятии**

1. Доходы и расходы: понятие, сущность, виды. Классификация денежных затрат организации. Калькулирование себестоимости.
2. Цена и методы ценообразования. Факторы механизма ценообразования. Стратегия ценообразования. Политика поддержания цен продаж
3. Планирование выручки (годовое, квартальное, оперативное).
4. Использование выручки от реализации продукции.
5. Управление текущими затратами: классификация затрат, определение оптимальной величины себестоимости с использованием методов операционного анализа; оценка взаимодействия финансового и операционного рычагов.
6. Прибыль: сущность и виды. Взаимосвязка доходов и расходов организации.

Тема 8. Политика управления финансовым состоянием организации в краткосрочном аспекте

**Вопросы для обсуждения на занятии**

1. Уточнение методов оценки платежеспособности.
2. Определение необходимого уровня коэффициента общей ликвидности.
3. Оценка традиционных показателей финансовой устойчивости.
4. Расчет и оценка ключевых коэффициентов финансовой устойчивости.
5. Факторы, влияющие на финансовое состояние организации.
6. Политика улучшения платежеспособности организации: платежеспособность: сущность и методы оценки, определение необходимого уровня коэффициента общей ликвидности.
7. Политика улучшения финансовой устойчивости: традиционные показатели финансовой устойчивости, оценка традиционных показателей, оценка ключевых показателей финансовой устойчивости.
8. Политика обеспечения кредитоспособности организации: сущности и ключевые показатели, оценка уровня и динамики показателей кредитоспособности

Список рекомендуемой литературы для самостоятельного изучения:

**Нормативные документы:**

1. Конституция РФ от 12.12.1993 г. (с измен, от 21.07.2007).
2. Гражданский кодекс РФ (Ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ
3. Налоговый кодекс РФ (Ч. 1 и 2) №146-ФЗ, №117-ФЗ.
4. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ №208-ФЗ
5. О бухгалтерском учёте: ФЗ РФ №129-ФЗ. (в ред. от 03.11.2006)
6. О несостоятельности (банкротстве): ФЗ РФ №127-ФЗ (в ред. от 01.12.2007)
7. Об утверждении методических рекомендаций по реформе предприятий: Приказ Минэкономики РФ от 01.10.1997 №118.

8. ПБУ 1/2008 "Учётная политика организации": Приказ МФ РФ от 9.10.2008 №15522.
9. ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчётность организации": Приказ МФ РФ от 6.06.1999 №43 н.
10. ПБУ 9/99 "Доходы организации": Приказ МФ РФ от 6.05.1999 №32н.
11. ПБУ 10/99 "Расходы организации": Приказ МФ РФ от 6.05.1999 №33н.
12. ПБУ 5/01 "Учёт материально-производственных запасов": Приказ МФ РФ от 9.06.2001 № 44н.
13. ПБУ 6/01 "Учёт основных средств": Приказ МФ РФ от 30.03.2001 №26н.
14. Конституция РФ от 12.12.1993 г. (с измен, от 21.07.2007).
15. Гражданский кодекс РФ (Ч. 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ
16. Налоговый кодекс РФ (Ч. 1 и 2) №146-ФЗ, №117-ФЗ.
17. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ №208-ФЗ
18. О бухгалтерском учёте: ФЗ РФ №129-ФЗ. (в ред. от 03.11.2006)
19. О несостоятельности (банкротстве): ФЗ РФ №127-ФЗ (в ред. от 01.12.2007)
20. Об утверждении методических рекомендаций по реформе предприятий: Приказ Минэкономики РФ от 01.10.1997 №118.
21. ПБУ 1/2008 "Учётная политика организации": Приказ МФ РФ от 9.10.2008 №15522.
22. ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчётность организации": Приказ МФ РФ от 6.06.1999 №43 н.
23. ПБУ 9/99 "Доходы организации": Приказ МФ РФ от 6.05.1999 №32н.
24. ПБУ 10/99 "Расходы организации": Приказ МФ РФ от 6.05.1999 №33н.
25. ПБУ 5/01 "Учёт материально-производственных запасов": Приказ МФ РФ от 9.06.2001 № 44н.
26. ПБУ 6/01 "Учёт основных средств": Приказ МФ РФ от 30.03.2001 №26н.

Интернет-ресурсы:

- <http://navigator.economicus.ru/> Профессиональные сайты по различным областям экономики и менеджмента
- <http://www.elobook.com/> Экономическая библиотека on-line
- <http://alyurg.narod.ru/> Электронные книги

## 6. Правила аттестации студентов по учебной дисциплине

### 6.1 Рейтинговая система оценки работы студента по дисциплине

Виды учебной деятельности	Срок сдачи/проведения	Допустимый минимум баллов	Максимум баллов
1. Проверочная работа (темы 1,2)	4 неделя	3	16
2. Проверочная работа (темы 3,4, 5)	8 неделя	3	16
Защита контрольной работы	15 неделя – сдача 16 - защита	6	30
3. Контрольная работа	16 неделя	3	18
4. Итого текущий рейтинг		15	80
5. Зачет		10	20
6. Рейтинг по дисциплине за семестр		25	100

*Текущие проверочные работы состоят из тестовых вопросов по теме, а также 4 задач. Итоговая контрольная работа состоит из тестовых вопросов по всем темам и из 4 задач.*

#### **Список тем к изучению:**

Тема 1. Основы финансовой политики организации

1. Основные положения и цели разработки финансовой политики организации
2. Объект, предмет и субъект финансовой политики организации
3. Принципы организации финансовой политики (принцип самокупаемости и самофинансирования, принцип формирования финансовых резервов и пр.)
4. Виды финансовой политики организации и их характеристика
5. Информационное обеспечение организации финансовой политики

Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование в организации

1. Виды планов, содержание и последовательность разработки
2. Системы финансового планирования в организации
3. Инфраструктура финансового планирования в организации
4. Планирование и прогнозирование: сходство и различия
5. Методы прогнозирования основных финансовых показателей в организации

Тема 3. Основы формирования системы финансового управления организацией

1. Требования к системе финансового управления организацией
2. Критерии построения управляющей системы финансами в организации
3. Методика организационного обеспечения системы финансового управления
4. Методы формирования финансовой политики

Тема 4. Политика управления оборотным капиталом организации

1. Понятие оборотного капитала организации
2. Политика управления оборотным капиталом организации
3. Политика управления запасами организации
4. Политика управления дебиторской задолженностью (кредитная политика) организации
5. Политика управления денежными средствами и их эквивалентами в организации

Тема 5. Политика управления финансированием текущей деятельностью

1. Способы финансирования деятельности организации
2. Капитал организации: сущность и трактовки
3. Политика управления прибылью организации
4. Политика управления заемным капиталом организации

Тема 6. Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации

1. Чистый оборотный капитал и текущие финансовые потребности организации
2. Ускорение оборачиваемости оборотных средств как способ снижения текущих финансовых потребностей
3. Выбор политики комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами

Тема 7. Управление деятельностью организации на основе операционного анализа

1. Краткосрочная политика управления расходами организации
2. Системы учета затрат и калькулирования себестоимости
3. Доходы организации. Ценообразование на основе затрат и рынка
4. Ценовая политика организации
5. Операционный анализ в деятельности организации

Тема 8. Политика управления финансовым состоянием организации в краткосрочном аспекте

1. Оценка эффективности финансовой политики организации
2. Политика повышения платежеспособности организации
3. Политика управления финансовой устойчивостью организации

### **Оценка контрольной работы**

Баллы		Характеристика работы
Минимум	Максимум	
1	10	Актуальность используемого материала в работе.
1	10	Формализация алгоритма решения задач, полнота выводов по результатам решения ситуационных задач
3	15	Ответы на вопросы
1	5	Оформление работы в соответствии с ГОСТ
6	30	

За защиту контрольной работы на 17 неделе – минус 10 баллов, за каждый день просрочки защиты в дальнейшем – минус 10 баллов.

### **Дополнительные санкции/поощрения**

- За пропуск без уважительной причины минус 2 балла
- За 100% посещаемость, активную работу на семинарах и лекциях 10 баллов за семестр

Диапазон баллов рейтинга	Оценка ECTS	Традиционная шкала оценки	
97-100	A+	отлично	зачтено
93-96	A		
90-92	A-		
87-89	B+		
83-86	B	хорошо	
80-82	B-		
77-79	C+		
74-76	C		
70-73	C-	удовлетворительно	
68-69	D+		
64-67	D		
60-63	D-		
50-59	E		
25-49	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-24	F		

1. Проверочная работа (темы 1,2) включает теоретические вопросы и четыре задачи по вариантам
2. Проверочная работа (темы 3,4) включает теоретические вопросы и четыре задачи

*по вариантам*

## 7. Список литературы

### 7.1 Основная литература

#### В печатном виде

1. Лихачева О. Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия : учебное пособие для вузов по специальности 080105 "Финансы и кредит" / О. Н. Лихачева, С. А. Щуров ; под ред. И. Я. Лукасевича. - М., 2007. - 286, [1] с.

### 7.2 Дополнительная литература

#### В печатном виде

1. Большако С. Н. Финансовая политика государства и предприятия : Курс лекций / С. В. Большаков. - М., 2002. - 210 с.
2. Когденко В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : [учебное пособие для вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" и "Налоги и налогообложение" : по специальностям экономики и управления] / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. - М., 2010. - 471 с. : ил. - На обл. авт. не указаны. - Рекомендовано УМО.
3. Михалева . П. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика : учебное пособие / М. П. Михалёва. - М., 2008
4. Мицек С. А. Краткосрочная финансовая политика на предприятии : [учебное пособие по специальности "Финансы и кредит"] / С. А. Мицек. - М., 2007. - 243, [1] с. - Рекомендовано УМО.
5. Разумович И. В. Долгосрочная финансовая политика : учебное пособие / И. В. Разумович ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, 2010. - 132, [1] с. : ил., табл.
6. Финансовый менеджмент : учебник для вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / [Е. И. Шохин и др.] ; под ред. Е. И. Шохина. - М., 2008. - 474, [1] с. : табл. - Авт. указаны на 8-й с.. - Рекомендовано МО.
7. Горемыкин В. А. Планирование на предприятии : учебник / В. А. Горемыкин. - М., 2010. - 699 с. : схемы, табл. - Рекомендовано МО.
8. Горемыкин В. А. Планирование на предприятии : учебник / В. А. Горемыкин. - М., 2010. - 699 с. : схемы, табл. - Рекомендовано МО.
9. Теплова Т. В. Эффективный финансовый директор : учебно-практическое пособие / Т. В. Теплова. - М., 2009. - 479, [1] с. : табл.
10. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В. В. Ковалев. - М., 2008. - 1024 с. : ил., табл.

## 8. Методическое и программное обеспечение

### 8.1 Методическое обеспечение

#### В печатном виде

1. Щербаков В. А. Краткосрочная финансовая политика : учебное пособие для вузов / В. А. Щербаков, Е. А. Приходько. - М., 2007. - 266, [1] с. - Рекомендовано УМО.



## 9. Контролирующие материалы для аттестации студентов по дисциплине

Примерные тестовые вопросы по дисциплине

"Краткосрочная финансовая политика"

1. Финансовая политика подразделяется на:
  - А) Государственную финансовую политику и политику отдель-но взятого хозяйствующего субъекта
  - Б) Внутреннюю финансовую политику и внешнюю финансовую политику
  - В) Открытую финансовую политику и закрытую финансовую политику
2. Объект финансовой политики - это:
  - А) хозяйственная система и её деятельность во взаимосвязи с финансовым состоянием и финансовыми результатами
  - Б) внутрифирменные и межхозяйственные финансовые процессы
  - В) учредители организации и руководство, финансовые службы
3. Субъект финансовой политики - это:
  - А) хозяйственная система и её деятельность во взаимосвязи с финансовым состоянием и финансовыми результатами
  - Б) внутрифирменные и межхозяйственные финансовые процессы
  - В) учредители организации и руководство, финансовые службы
4. Предмет финансовой политики - это:
  - А) хозяйственная система и её деятельность во взаимосвязи с финансовым состоянием и финансовыми результатами
  - Б) внутрифирменные и межхозяйственные финансовые процессы
  - В) учредители организации и руководство, финансовые службы
5. Объем денежных средств, которым располагает организация, зависит от:
  - А) характера производственного процесса
  - Б) объема продаж
  - В) погашения дебиторской задолженности
  - Г) все верно
  - Д) верно а,б
6. Какие бывают подходы к трактовке капитала:
  - А) экономический, бухгалтерский и учетно-аналитический
  - Б) экономический, финансовый и статистический
  - В) экономический, политический и учетный
7. Какой подход реализует физическую концепцию капитала, рассматривая его как совокупность ресурсов:
  - А) экономический
  - Б) бухгалтерский
  - В) учетно-аналитический
8. В каком подходе капитал рассматривается как синоним "чистых активов":

Примерные вопросы к зачету:

1. Взаимосвязь политики управления активами и пассивами организации.
2. Возможные сочетания различных типов политики управления оборотными активами и текущими обязательствами
3. Дать определение и привести примеры реализации таких принципов организации краткосрочной финансовой политики, как самокупаемость, самофинансирование и самоуправление.
4. Дать определение и привести примеры реализации таких принципов организации краткосрочной финансовой политики как принцип заинтересованности в результатах деятельности, принцип материальной ответственности, принцип контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, принцип формирования финансовых резервов.

5. Доходы и расходы: понятие, сущность, виды.
6. Информационное обеспечение разработки и обоснования краткосрочной финансовой политики.
7. Использование метода технологического нормирования; метода сравнительного анализа счетов при определении оптимального размера запасов.
8. Использование производственного рычага в краткосрочной финансовой политике. Использование финансового рычага в краткосрочной финансовой политике.
9. Калькулирование себестоимости
10. Классификация денежных затрат организации.
11. Классификация оборотного капитала предприятия по основным признакам
12. Критерии построения управляющей системы финансами в организации.
13. Критерии эффективности финансовой политики.
14. Место краткосрочной финансовой политики в системе управления финансами организации
15. Методика анализа дебиторской задолженности организации при разработке политики управления ею.
16. Методика организационного обеспечения системы текущего финансового управления в организации.
17. Методы формирования финансовой политики организации.
18. Механизм финансирования текущей деятельности организации за счёт собственных средств.
19. Механизм финансирования текущей деятельности организации за счёт заемных средств.
20. Механизмы расчета потребности организации в денежных средствах для финансирования текущей деятельности.
21. Обеспечение современных форм рефинансирования дебиторской задолженности как этап политики управления дебиторской задолженностью.
22. Обоснование выбора оборотных активов как предмета краткосрочной финансовой политики.
23. Объект, предмет, субъекты финансовой политики организации.
24. Определение возможной суммы оборотного капитала, направляемого в дебиторскую задолженность по товарному (коммерческому кредиту) как этап политики управления дебиторской задолженностью.
25. Организационное обеспечение системы оперативного управления финансами организации.
26. Основные классификационные признаки финансовой политики и ее виды.
27. Основные положения, цели и задачи разработки краткосрочной финансовой политики в организации.
28. Политика комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами организации.
29. Политика минимизации текущих финансовых потребностей и управления финансовой устойчивостью организации.
30. Политика текущего управления прибылью организации.
31. Политика управления дебиторской задолженностью: цели задачи, этапы реализации политики.
32. Политика управления денежными средствами организации: расчет финансового цикла, анализ движения денежных средств, прогнозирование денежных потоков, определение оптимального уровня денежных средств.
33. Политика управления денежными средствами: цели, задачи и используемые подходы.
34. Политика управления заёмным капиталом в краткосрочном периоде.
35. Политика управления оборотными активами: этапы и их характеристика.

36. Политика управления собственным капиталом и его составляющими в краткосрочном периоде.
37. Политика управления текущими затратами: классификация затрат, определение оптимальной величины себестоимости с использованием методов операционного анализа.
38. Политика формирования запасов цели, задачи и используемые подходы.
39. Понятие "Краткосрочной финансовой политики": понятие, основные этапы реализации
40. Понятие и классификация видов финансовой политики организации, их характеристика.
41. Построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности как этап политики управления дебиторской задолженностью.
42. Прибыль: сущность и виды. Взаимосвязка доходов и расходов предприятия.
43. Принципы формирования оборотных активов, характеристика движения оборотного капитала в процессе операционного цикла.
44. Принципы формирования центров ответственности в организации.
45. Способы ускорения расчетов организации.
46. Способы финансирования деятельности предприятия
47. Способы финансирования текущей деятельности организации: виды, особенности, сильные и слабые стороны
48. Структура финансовой политики организации. Основные этапы реализации краткосрочной финансовой политики
49. Сущность и задачи политики управления оборотными активами.
50. Требования, предъявляемые к структуре управления финансами организации.
51. Управление оборотными активами
52. Ускорение оборачиваемости оборотных активов как способ снижения текущих финансовых потребностей.
53. Формирование принципов кредитной политики организации по отношению к покупателям продукции как этап кредитной политики организации.
54. Формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности как этап кредитной политики организации.
55. Формирование системы кредитных условий как этап кредитной политики организации.
56. Формирование стандартов оценки покупателей и дифференциации условий предоставления кредита как этап кредитной политики организации.
57. Цели и задачи разработки финансовой политики организации.
58. Цена и методы ценообразования.
59. Элементы финансовой политики (краткосрочной и долгосрочной),
60. Этапы оценки финансовой политики.

- A) экономический
- B) бухгалтерский
- B) учетно-аналитический

9. Какой подход к трактовке капитала является комбинацией ос-тальных двух:

- A) экономический
- B) бухгалтерский
- B) учетно-аналитический

10. Принцип материальной ответственности означает:

- A) наличие определенной системы ответственности организации за ведение и результаты хозяйственной деятельности
- B) определение перспектив развития организации на основе спроса на производимую продукцию

- В) основную цель предпринимательской деятельности - получение прибыли
11. Основное направление финансовой тактики:
- А) финансовая тактика направлена на решение локальных задач конкретного этапа развития организации путем своевременного изменения способов осуществления финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями
- Б) финансовая тактика направлена на решение глобальных задач организации путем перераспределения денежных ресурсов между видами расходов.
- В) Финансовая тактика направлена на долгосрочное получение прибыли организации
12. В чем заключается цель реформирования организации:
- А) получение максимально возможной прибыли
- Б) защита прав участников (учредителей)
- В) обеспечение стабильной работы в условиях транзитивной экономики
13. На какие две большие группы можно разделить многообразие функций, выполняемых финансовыми службами организации:
- А) управление производственной деятельностью; управление сбытовой деятельностью
- Б) управление денежными потоками; учет и контроль за финансовой деятельностью
- В) управление финансовой деятельностью; контроль инвестиционной деятельности
14. Задачей анализа финансовой устойчивости является:
- А) оценка величины активов
- Б) оценка величины пассивов
- В) оценка величины и структуры активов и пассивов
15. Когда определяется потребность в собственных оборотных средствах для каждой организации:
- А) подбирается экспериментально в процессе функционирования организации
- Б) в процессе составления финансового плана
- В) а зачем нужны оборотные средства?
16. Норматив оборотных средств это:
- А) денежное выражение планируемого запаса ТМЦ, минимально необходимого для нормальной хозяйственной деятельности организации
- Б) норматив необходимый для начала предпринимательской деятельности
- В) ни одно из определений неправильно
17. Устойчивые пассивы это:
- А) средства, которые принадлежат предприятию, но в силу сложного механизма расчета постоянно находятся в его обороте
- Б) средства, которые не принадлежат предприятию, но в силу сложного механизма расчета постоянно находятся в его обороте
- В) средства, которые принадлежат предприятию, но не находятся в его обороте
18. К собственным и приравненным средствам организации относятся:
- А) устойчивые пассивы - прирост источников пассивов, часть чистой прибыли организации
- Б) кредиты банков и средства кредиторов
- В) излишек собственных оборотных средств, которые есть у организации на начало планируемого года, кредиторская задолженность
19. Укажите вариант, являющийся функцией финансовой службы:
- А) организация процесса производства
- Б) контроль за отклонением фактических показателей от плановых
- В) стратегическое планирование
20. Какими способами может быть осуществлено прогнозирование величины оборотных средств:
- А) нормирование по каждому элементу отдельно или на основе увеличения/уменьшения прошлогоднего норматива пропорционально изменению объема производства/реализации

- Б) нормирование по элементам в целом или на основе прошло-годнего норматива пропорционально изменению прибыли организации
- В) на основе нынешнего и прошлогоднего норматива организа-ции