

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Пензенский государственный университет
архитектуры и строительства»
(ПГУАС)

СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Методические указания
по подготовке к зачету
для направления подготовки 08.04.01 «Строительство»,
направленность «Теория и практика экспертизы
и управления недвижимостью»

Пенза 2016

УДК 69.003
ББК 65.315
С40

Рекомендован Редсоветом университета
Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика, организация и управление производством» Ю.С. Артамонова (ПГУАС)

Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: метод. указания по подготовке к зачету для направления подготовки 08.04.01 «Строительство», направленность «Теория и практика экспертизы и управления недвижимостью» / И.В. Попова. – Пенза: ПГУАС, 2016. – 36 с.

Приведен перечень вопросов для зачета, темы лекционных и практических занятий, критерии оценки, а также рекомендуемые источники литературы.

Методические указания подготовлены на кафедре «Экспертиза и управление недвижимостью» и предназначены для использования студентами, обучающимися по направлению 08.04.01 «Строительство», направленность «Теория и практика экспертизы и управления недвижимостью», при изучении дисциплины «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

© Пензенский государственный университет
архитектуры и строительства, 2016
© Попова И.В., 2016

ВВЕДЕНИЕ

Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это совокупность наук, изучающих сложную систему взаимоотношений и взаимосвязей, складывающихся в реальном денежном обороте, обслуживающих различные сферы общественной жизни.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности организации, в её управлении, в укреплении её финансового состояния. Он представляет собой экономическую науку, которая изучает экономику организаций, их деятельность с точки зрения оценки их работы по выполнению бизнес-планов, оценки их имущественно-финансового состояния и с целью выявления неиспользованных резервов повышения эффективности деятельности организаций.

Принятие обоснованных, оптимальных управленческих решений невозможно без предварительного проведения всестороннего, глубокого экономического анализа деятельности организации.

Результаты проведенного экономического анализа используются для установления обоснованных плановых заданий. Анализ хозяйственной деятельности способствует установлению обоснованных величин плановых показателей и различных нормативов. Экономический анализ содействует повышению эффективности деятельности организаций, наиболее рациональному и эффективному использованию основных фондов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов, устранению излишних издержек и потерь, и, следовательно, проведению в жизнь режима экономии.

Велика роль анализа хозяйственной деятельности в укреплении финансового состояния организаций. Анализ позволяет установить наличие или отсутствие у организации финансовых затруднений, выявить их причины и наметить мероприятия по устранению этих причин. Анализ также дает возможность констатировать степень платежеспособности и ликвидности организации и прогнозировать возможное банкротство организации в будущем. При анализе финансовых результатов деятельности организации устанавливаются причины убытков, намечаются пути устранения этих причин, изучается влияние отдельных факторов на величину прибыли, делаются рекомендации по максимизации прибыли за счет использования выявленных резервов ее роста и намечаются пути их использования.

Дисциплина «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» вариативной частью Б1.В.ОД.3 учебного цикла ООП по направлению 08.04.01 «Строительство», направленность «Теория и практика экспертизы и управления недвижимостью».

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель изучения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» являются изучение основ финансово-кредитных и денежных отношений, вопросов финансового анализа предприятия, дающего объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, а также управление всеми финансовыми ресурсами предприятия как в краткосрочном, так и долгосрочном периоде.

1.2. Задачи изучения дисциплины

Задачами дисциплины курса является изучение основных финансово-кредитных категорий, приобретение студентами навыков в области финансовых расчетов.

- формирование навыков финансового планирования на предприятии;
- формирование представлений об основах финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- формирование умений проведения анализа инвестиционных проектов;
- формирование умений проведения анализа финансового состояния предприятия
- формирование представлений о финансово-бюджетной политике и бюджетном процессе государства.

1.3 Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций:

- Способность и готовностью ориентироваться в постановке задачи, применять знания о современных методах исследования, анализировать, синтезировать и критически резюмировать информацию.
- Способность оформлять, представлять и докладывать результаты выполненной работы.
- Способность анализировать технологический процесс как объект управления, вести маркетинг и подготовку бизнес-планов производственной деятельности.

- Способность к адаптации современных версий систем управления качеством к конкретным условиям производства на основе международных стандартов.

- Способность организовать работу коллектива исполнителей, принимать исполнительские решения, определять порядок выполнения работ.

Способность и готовностью ориентироваться в постановке задачи, применять знания о современных методах исследования, анализировать, синтезировать и критически резюмировать информацию

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

знать:

- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения хозяйственной и финансово-экономической деятельности строительных организаций;

- общие принципы разграничения прав доступа к информации в сети Интернет, обеспечение информационной безопасности;

уметь:

- осуществлять навигацию по различным веб-ресурсам, регистрироваться на сайтах

- работать с агрегаторами новостей, электронными подписками, социальными сетями, форумами

Владеть:

- текстовым редактором и навыками работы с множеством документов, стилями, таблицами, списками, заголовками и другими элементами форматирования;

- компьютерной техникой и средствами ввода; методами работы с информационными базами данных;

иметь представление:

- о принципах организации информационных баз данных.

Способность оформлять, представлять и докладывать результаты выполненной работы

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

знать:

- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, методических документов к статистической отчетности;

- методы получения, анализа, обработки информации;

- гражданское законодательство Российской Федерации нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности;

уметь:

- соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога;
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере;
- применять специализированное программное обеспечение для формирования и анализа первичной учетной документации;

владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;

иметь представление:

- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации;
- о документообороте в организации;
- о функциях и задачах деятельности финансовых органов.

Способность анализировать технологический процесс как объект управления, вести маркетинг и подготовку бизнес-планов производственной деятельности

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

знать:

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- ценовую стратегию предприятий и методы ценообразования;
- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения хозяйственной и финансово-экономической деятельности строительных организаций;
- основы финансового планирования и прогнозирования;

уметь:

- выявлять проблемы достоверности информационной базы, используемой при проведении анализа;
- проводить финансовый анализ показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности, эффективности хозяйственной деятельности предприятия;
- использовать практику налогообложения;

- осуществлять сбор, обработку и анализ информации о внешних и внутренних факторах, определяющих экономическую ситуацию строительной организации;

- осуществлять подготовку исходных данных для составления проектов экономических планов различного назначения;

владеть:

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;

- современной методикой построения эконометрических моделей;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;

- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;

иметь представление:

- о функциях и задачах деятельности финансовых органов;
- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации.

Способность к адаптации современных версий систем управления качеством к конкретным условиям производства на основе международных стандартов

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

знать:

- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы качества продукции;

- национальная и международная нормативная база в области управления качеством продукции (услуг);

- основные методы определения требований потребителей к продукции (услугам);

уметь:

- применять методы определения требований потребителей к продукции (услугам);

- составлять техническую документацию для обеспечения требований потребителей к продукции (услугам);

- применять актуальную нормативную документацию по анализу рекламаций и претензий к качеству продукции, работ (услуг);

владеть:

- актуальной нормативной документацией по анализу рекламаций и претензий к качеству продукции, работ (услуг);

– средства измерения и контроля для проведения измерений характеристик продукции;

иметь представление:

– о системе обеспечения качества отчетов.

Способность организовать работу коллектива исполнителей, принимать исполнительские решения, определять порядок выполнения работ

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

знать:

– национальная и международная нормативная база в области управления качеством продукции (услуг);

– основные методы определения требований потребителей к продукции (услугам);

– нормативные правовые акты и нормативно-методические документы, определяющие порядок документационного обеспечения управления;

– структура организации, руководство структурных подразделений;

– современные информационные технологии работы с документами;

– порядок работы с документами;

– схемы документооборота;

– правила работы с входящими, исходящими и внутренними документами;

– правила организации и формы контроля исполнения документов в организации;

– правила документационного обеспечения деятельности организации;

– виды документов, их назначение;

уметь:

– работать со всей совокупностью информационно-документационных ресурсов организации;

– пользоваться базами данных, в том числе удаленными;

– пользоваться справочно-правовыми системами);

– пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации;

– применять современные информационно-коммуникационные технологии для работы с документами, в том числе для ее оптимизации и повышения эффективности;

владеть:

– методами применения современных информационно-коммуникационные технологии для работы с документами, в том числе для ее оптимизации и повышения эффективности;

– средства измерения и контроля для проведения измерений характеристик продукции;

иметь представление:

– о правилах создания и ведения баз данных служебных документов в организации.

В результате изучения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

знать:

– основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;

– финансовое планирование на предприятии;

– основы денежного обращения и денежной системы государства;

– основы финансово-бюджетной политики и бюджетного процесса государства;

– сущность кредита и кредитную систему государства;

– организацию и практику функционирования фондового рынка;

уметь:

– использовать практику налогообложения;

– проводить финансовое планирование на предприятии;

владеть:

– техникой анализа инвестиционных проектов;

– анализом финансовых результатов деятельности предприятия;

– анализом ценных бумаг;

– анализом финансового состояния предприятия;

– анализом деловой активности и эффективности деятельности предприятия;

иметь представление:

– основы денежного обращения и денежной системы государства;

– основы финансово-бюджетной политики и бюджетного процесса государства.

2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ КУРСА

2.1. План лекционных занятий

Тема 1. Денежная, финансовая и бюджетная политика государства

Сущность денег. Виды денег. Понятие денежного обращения. Закон денежного обращения. Денежные агрегаты. Денежный мультипликатор. Понятие денежной системы. Регулирование денежного обращения. Инфляция и формы ее проявления. Типы инфляции. Основные формы борьбы с инфляцией.

Понятие «финансы». Финансовые ресурсы. Функции финансов. Роль финансов. Понятие «финансовая система». Структура финансовой системы. Финансовая политика. Финансовый механизм. Управление финансами.

Понятие «бюджет», «государственный бюджет», «консолидированный бюджет». Бюджетный кодекс РФ. Основные функции бюджета. Доходы бюджета. Расходы бюджета. Государственный долг. Бюджетная система. Бюджетный процесс. Бюджетная политика. Межбюджетные отношения.

Понятие внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов. Источники формирования доходов внебюджетных фондов.

Тема 2. Анализ финансовой деятельности предприятия

Сущность финансов предприятия. Денежные отношения предприятия. Денежные средства компании. Бухгалтерский баланс компании. Активы и пассивы компании. Финансовые ресурсы. Финансовые вложения.

Задачи анализа финансового состояния предприятия. Методы финансового анализа. Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия. Точка безубыточности производства.

Сущность, понятие и причины возникновения банкротства предприятия. Правовое регулирование процедур банкротства предприятия. Методики диагностики банкротства предприятия.

Понятие дебиторской задолженности предприятия. Управление дебиторской задолженностью. Страхование дебиторской задолженности.

Инвестиционный проект. Капитальные вложения. Цели для финансовых инвестиций предприятий.

Тема 3. Кредитная система РФ и ее организация

Сущность кредита. Ссудный капитал. Структура рынка ссудных капиталов. Основные принципы кредита. Базовые функции процента. Основные формы кредита и его классификация.

Сущность и структура кредитной системы РФ. Понятие кредитной организации. Хеджирование рисков. Задачи и функции Банка России. Основные цели деятельности ЦБ. Задачи и функции кредитных организаций. Банковские операции кредитных организаций.

Сущность коммерческого банка. Виды банковских лицензий. Операции коммерческих банков. Источники прибыли коммерческих банков. Принципы организации безналичных расчетов. Межбанковские расчеты.

Понятие финансового рынка, фондового рынка и рынка ценных бумаг и их сущность. Функции рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Брокерская, дилерская, клиринговая, депозитарная деятельность.

Мировая валютная система и ее модификация. Валютная система РФ.

2.2. План практических занятий

Тема 1. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой отчетности

1. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности.
2. Требования к достоверности отчетности.
3. Пользователи финансовой отчетности.
4. Отчетный период и отчетная дата.
5. Порядок составления форм отчетности.
6. Аудит финансовой отчетности.
7. Содержание форм финансовой отчетности.
8. Последовательность анализа отчетности.

Тема 2. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса

1. Горизонтальный анализ баланса.
2. Вертикальный анализ баланса.
3. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса.

Тема 3. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Анализ ликвидности предприятия

1. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
2. Анализ ликвидности предприятия.

Тема 4. Анализ экономических результатов деятельности предприятия

1. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.
2. Анализ затрат организации.
3. Анализ влияния факторов на прибыль.
4. Анализ динамики прибыли.

Тема 5. Анализ коэффициентов деловой активности, рентабельности

1. Факторный анализ рентабельности.
2. Анализ коэффициентов деловой активности.

Тема 6. Диагностика банкротства

1. Диагностика банкротства .
2. Определение неудовлетворительной структуры баланса.

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ЗАЧЕТА

Зачет является формой оценки качества освоения студентом образовательной программы по дисциплине. По результатам зачета студенту выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

Зачет может проводиться в форме устного опроса по вопросам или в письменном виде в форме тестирования по усмотрению кафедры. Преподаватель вправе задавать дополнительные вопросы, давать задачи по программе данного курса.

Порядок проведения зачета:

1. Зачет проводится в период зачетной недели, предусмотренной учебным планом, либо на последней учебной неделе в семестре.

2. Зачет должен начинаться в указанное в расписании время и проводиться в отведенной для этого аудитории. Самостоятельный перенос времени и места проведения зачета не допускается.

3. Преподаватель принимает зачет только при наличии ведомости и надлежащим образом оформленной зачетной книжки.

4. Критерии оценки ответа студента на зачете, а также форма его проведения доводятся преподавателем до сведения студентов до начала зачета.

5. Результат зачета объявляется студенту непосредственно после его сдачи, затем выставляется в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в экзаменационной ведомости. В случае неявки студента для сдачи зачета в ведомости вместо оценки делается запись «не явился».

6. При чтении курса несколькими преподавателями, зачет проводится коллегиально, всеми преподавателями. По итогам зачета выставляется одна оценка.

7. В экзаменационной ведомости должны быть заполнены все графы. В случае исправления преподавателем оценки в экзаменационной ведомости и зачетной книжке им делается запись «исправленному на (оценка) верить» и ставится подпись.

Вопросы, выносимые на зачет:

1. Сущность денег.
2. Функции денег.
3. Виды денег.
4. Понятие денежного обращения.
5. Наличное и безналичное денежное обращение.
6. Закон денежного обращения.
7. Денежная масса.
8. Скорость обращения денег.

9. Денежная система и ее элементы.
10. Денежная система РФ.
11. Инфляция и формы ее проявления.
12. Особенности инфляционного процесса в России.
13. Сущность финансов.
14. Функции финансов.
15. Роль финансов.
16. Финансовая система.
17. Финансовая политика.
18. Структура управления финансами.
19. Методы управления финансами.
20. Бюджет и бюджетная система.
21. Бюджетный процесс.
22. Бюджетная политика РФ.
23. Межбюджетные отношения.
24. Внебюджетные фонды.
25. Пенсионный фонд РФ.
26. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
27. Фонд социального страхования РФ.
28. Сущность финансов предприятия.
29. Финансовые ресурсы предприятия.
30. Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия.
31. Цели и методы финансового планирования.
32. Содержание финансового плана предприятия. Точка безубыточности.
33. Значение управления дебиторской задолженностью.
34. Сущность и основные этапы управления дебиторской задолженностью.
35. Страхование дебиторской задолженности.
36. Инвестиции в основные средства, НМА и финансовые активы.
37. Инвестиции в оборотные активы.
38. Сущность кредита. Основные принципы кредита.
39. Базовые функции кредита.
40. Основные формы кредита и его классификация.
41. Сущность и структура кредитной системы РФ.
42. Задачи и функции Банка России.
43. Задачи и функции кредитных организаций.
44. Сущность и структура кредитной системы РФ.
45. Задачи и функции Банка России.
46. Задачи и функции кредитных организаций.
47. Сущность, принципы и цели деятельности коммерческого банка.
48. Пассивные операции коммерческих банков.
49. Активные операции коммерческих банков.

50. Комиссионные операции коммерческих банков.
51. Методика финансового анализа деятельности предприятия.
52. Анализ имущественного состояния организации.
53. Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств.
54. Анализ доходности бизнеса.
55. Факторный анализ основных показателей деятельности предприятия.
56. Основы организации безналичных расчетов.
57. Формы безналичных расчетов.
58. Расчеты пластиковыми карточками.
59. Сущность и структура рынка ценных бумаг.
60. Участники рынка ценных бумаг.
61. Виды рынков ценных бумаг.
62. Понятие ценных бумаг и их классификация.
63. Виды ценных бумаг.
64. Эффективность операций с ценными бумагами.
65. Управление рисками при операциях с ценными бумагами.
66. Мировая валютная система и ее модификация.
67. Валютная система Российской Федерации.
68. Платежный баланс России.

4. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

Вопросы для самопроверки по дисциплине «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»:

Тема 1. Денежная, финансовая и бюджетная политика государства

1. Назовите особенности денег.
2. Дайте краткую характеристику функциям денег.
3. Объясните, что представляют собой действительные деньги и знаки стоимости.
4. Охарактеризуйте роль денег.
5. Что такое современные деньги и какими особенностями они обладают?
6. Какова роль безналичных денег в современном рыночном хозяйстве? Что такое электронные деньги?
7. Что такое ЭКЮ?
8. Дайте характеристику деньгам как исторической и экономической категории.
9. Что такое золотой запас страны?
10. Охарактеризуйте формы денежного обращения. Назовите их общие черты.
11. Что представляют собой денежные агрегаты?
12. Какие денежные агрегат используются в РФ для измерения денежной массы?
13. Что такое «денежная масса» и как ее можно охарактеризовать с помощью агрегатов?
14. Сравните два термина – «денежная масса» и «денежная база».
15. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
16. Как определяется скорость оборота денег?
17. Расскажите об особенностях денежной системы РФ.
18. Сравните биметаллизм и монометаллизм.
19. Назовите элементы денежной системы.
20. Что такое инфляция и каковы формы ее проявления?
21. Каковы социально-экономические последствия инфляции?
22. Объясните, в чем заключается кризисное состояние российской денежной системы?
23. В чем отличие выпуска денег и их эмиссии?
24. Кто выпускает деньги в обращение?
25. Кто выступает со спросом на деньги и кто определяет их предложение?
26. Что такое покупательная способность денег и как она связана с их обеспечением?

27. Какой из методов регулирования денежного обращения является основным?
28. В чем заключается специфика современной антиинфляционной политики?
29. Какие факторы обусловили появление финансов как исторической категории?
30. Сформулируйте сущностные отличия финансов от денег.
31. Кратко охарактеризуйте функции финансов.
32. Сравните понятия «финансы» и «финансовые ресурсы».
33. Сформулируйте основные моменты воздействия финансов на производственный процесс и его отдельные элементы.
34. Чем отличаются финансовые отношения от других экономических отношений?
35. Каковы основные стадии процесса управления финансами?
36. Дайте определения понятий «финансовая система» и «система финансов».
37. Что является основой финансовой системы РФ?
38. Охарактеризуйте звенья системы финансов.
39. Что включается в систему государственных финансов?
40. Охарактеризуйте инфраструктуру финансовой системы России.
41. Определите роль финансовых рынков и финансовых посредников.
42. Покажите отличия финансовых отношений в России в периоды планово-распределительной и рыночной экономики.
43. Сравните финансовые и денежные отношения и выявите различия.
44. Объясните термин «финансовая политика».
45. Сформулируйте задачи финансовой политики.
46. Назовите типы финансовой политики.
47. Охарактеризуйте кратко финансовую политику России на современном этапе.
48. Назовите основные причины кризиса 2008 года.
49. Какие приоритеты в настоящее время предусматривает бюджетная и налоговая политика России?
50. Перечислите задачи финансового контроля.
51. Какие виды финансового контроля вы знаете?
52. Приведите и аргументируйте определения бюджета, бюджетного плана, бюджетного фонда.
53. Назовите функции бюджета, раскройте их содержание.
54. Охарактеризуйте государственный бюджет как механизм, позволяющий проводить государству экономическую и социальную политику.
55. Какие положения определяют социально-экономическое значение бюджета?

56. Какие макроэкономические показатели являются исходными для составления проекта бюджета?
57. Как проявляется распределительная и контролирующая функции бюджета?
58. В какие органы власти, кроме Государственной Думы РФ, направляется проект федерального закона о федеральном бюджете?
59. Какие функции выполняет федеральное казначейство РФ?
60. Что такое «бюджетная роспись» и кем она утверждается?
61. Дайте краткий исторический обзор развития бюджетной системы в России.
62. Расскажите о роли бюджетной классификации. Что является ее основой?
63. Охарактеризуйте парламентский и административный контроль.
64. Какие функции выполняет бюджетная политика?
65. Охарактеризуйте парламентский и административный контроль.
66. Расскажите о целях проведения анализа бюджета.
67. Какие методы используют при анализе бюджета?
68. Назовите уровни бюджетной системы РФ.
69. Охарактеризуйте структуру консолидированного бюджета РФ.
70. Назовите принципы построения бюджетной системы РФ, дайте краткую характеристику каждого из них.
71. Перечислите основные положения, составляющие суть понятия «прозрачность в бюджетно-налоговой сфере».
72. Какова роль федерального бюджета в обеспечении стабильности финансовой системы РФ в целом и бюджетной в частности?
73. Что такое «бюджетный федерализм»? Каковы его принципы?
74. С какой целью создается Фонд поддержки регионов?
75. Могут ли обслуживаться счета бюджетов в коммерческих банках?
76. Дайте определение понятию «главный распорядитель бюджетных средств».
77. Каковы принципы построения бюджетной системы РФ?
78. В чем заключается сущность сбалансированности бюджетов?
79. Как распределяются доходы между бюджетами разных уровней?
80. Какие расходы закреплены за бюджетами разных уровней?
81. Каковы основные направления развития межбюджетных отношений в современных условиях?
82. Что такое бюджетный процесс?
83. Как осуществляется исполнение бюджета?
84. В каком порядке составляется и утверждается федеральный бюджет?
85. Как осуществляется контроль за исполнением бюджетов?

86. Что представляют собой общественные фонды потребления и внебюджетные фонды?

87. Назовите причины образования государственных внебюджетных фондов.

88. Перечислите централизованные внебюджетные фонды и дайте их краткую характеристику.

89. Охарактеризуйте децентрализованные внебюджетные фонды.

90. В чем состоит социально-экономическое значение внебюджетных фондов?

91. Что является основой для исчисления платежей во внебюджетные социальные фонды?

92. На какие цели расходуются средства каждого из внебюджетных социальных фондов?

93. Назовите направления совершенствования деятельности внебюджетных социальных фондов.

94. Охарактеризуйте доходы и расходы Пенсионного фонда РФ.

95. Какие виды пенсий вы можете перечислить?

96. Охарактеризуйте доходы и расходы Фонда занятости населения РФ.

97. Какие виды социальных пособий Вы знаете?

Тема 2. Анализ финансовой деятельности предприятия

98. Дайте определение финансам коммерческих предприятий.

99. Назовите принципы организации финансов коммерческих предприятий.

100. Перечислите факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих предприятий.

101. В чем заключаются отличия финансов предприятий от государственных финансов?

102. Что регламентируется государством в системе денежного оборота предприятий?

103. Дайте характеристику финансовых отношений предприятия в современных условиях.

104. Какие изменения в организации финансов предприятий произошли в условиях рыночных отношений?

105. Перечислите и дайте характеристику современных принципов организации финансов предприятий.

106. Почему необходимо учитывать при организации финансов отраслевые особенности?

107. Дайте общую характеристику затрат предприятия.

108. Как распределяется выручка от реализации продукции в процессе хозяйственной деятельности?

109. Объясните разницу между понятиями «амортизация» и «амортизационные отчисления».

110. Что представляет собой прибыль от реализации продукции и каковы факторы ее роста?

111. Расскажите о видах рентабельности и их назначении.

112. Перечислите основные задачи финансового менеджмента.

113. Какие компоненты включает в себя финансовая политика предприятия?

114. Как определяются и классифицируются доходы и расходы предприятий?

115. Назовите подходы к определению прибыли предприятия.

116. Что такое резервный, добавочный и уставный капитал?

117. В чем заключается специфика внеоборотных активов? Какова их структура?

118. Охарактеризуйте собственные средства предприятия.

119. Какова структура заемных средств предприятия?

120. Какие методы начисления амортизационных отчислений вы знаете?

121. Какова структура нематериальных активов?

122. В чем заключается различие между уставным и авансированным капиталами?

123. Что представляет собой гудвилл?

124. Какова структура кредиторской задолженности предприятия?

125. На какие цели используется фонд накопления предприятия?

126. Какова структура основных средств предприятия?

127. Какие методы ускоренной амортизации предполагается использовать в России?

128. Как производится анализ актива бухгалтерского баланса предприятия?

129. Как осуществляется анализ пассива бухгалтерского баланса предприятия?

130. Какие финансовые коэффициенты используются для анализа ликвидности бухгалтерского баланса предприятия?

131. Приведите абсолютные показатели, используемые для анализа финансовой устойчивости предприятия.

132. Охарактеризуйте относительные показатели финансовой устойчивости предприятия.

133. Каковы основные показатели использования основных средств предприятия?

134. Перечислите основные показатели использования оборотных средств предприятия.

135. Какие показатели рентабельности вы знаете?

136. Назовите показатели, которые характеризуют положение предприятия на рынке ценных бумаг.

137. Приведите критерии определения неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса предприятия.

138. Чем определяется необходимость финансового планирования?

139. Перечислите основные понятия, связанные с финансовым планированием, определите их содержание.

140. Охарактеризуйте значение внутрифирменного финансового планирования.

141. Перечислите основные объекты финансового планирования.

142. Назовите главные информационные источники, используемые при разработке финансовых планов предприятий.

143. Что означает системный подход к планированию?

144. Каковы основные принципы планирования на предприятии?

145. Назовите ключевые принципы внутрифирменного финансового планирования.

146. Какие виды финансовых планов могут разрабатывать предприятия?

147. Перечислите основные этапы финансового планирования на предприятии.

148. Какие элементы входят в состав бюджетного планирования?

149. В чем состоят преимущества бюджетного планирования для конкретного предприятия по сравнению с традиционным подходом к финансовому планированию?

150. Какое место занимает финансовый план в бизнес-плане предприятия?

151. Что представляет собой точка безубыточности и как она рассчитывается?

152. Приведите баланс денежных потоков организации.

153. Охарактеризуйте баланс доходов и расходов организации.

154. Каковы основные этапы управления дебиторской задолженностью предприятия?

155. Как рассчитать финансовый цикл?

156. Какие дебиторские коэффициенты вы знаете?

157. Как определить срок предоставления коммерческого кредита?

158. Что представляют собой стандарты кредитоспособности?

159. Как осуществляется страхование дебиторской задолженности?

160. Как осуществляется контроль за дебиторской задолженностью предприятия?

161. Дайте определение инвестиций и инвестиционной деятельности предприятия.

162. Перечислите источники финансирования капитальных вложений.

163. Какие основные методы используют для предоставления средств на капитальные вложения?

164. Назовите объекты и субъекты инвестиционной деятельности.

165. Приведите источники финансирования нематериальных активов.

166. Что представляет собой собственный капитал предприятия?

167. Кратко охарактеризуйте основной и оборотный капитал предприятия.

168. Назовите важнейшие факторы, влияющие на объем и структуру оборотных активов предприятия.

169. Каковы источники формирования оборотных активов?

170. Назовите основные отличия между операционными и финансовыми циклами предприятия.

171. Дайте определение производственного и финансового циклов предприятия.

172. По каким причинам происходит высвобождение средств в процессе кругооборота капитала?

Тема 3. Кредитная система РФ и ее организация

173. Назовите источники ссудного капитала.

174. Объясните, почему необходим кредит.

175. Поясните сущность кредита.

176. Охарактеризуйте функции кредита.

177. Охарактеризуйте кредит как экономическую категорию.

178. Перечислите основные принципы кредита.

179. Кратко расскажите об основных формах кредита.

180. В чем состояла роль ростовщического кредита в развитии экономических отношений?

181. В чем проявляется ограниченность коммерческого кредита и как она преодолевается?

182. Перечислите основные виды банковского кредита.

183. В чем заключается роль международных кредитов?

184. Охарактеризуйте виды кредита, преобладающие в России.

185. В чем заключается роль ссудного процента?

186. От каких факторов зависит размер ставки процента?

187. Назовите виды межбанковских ставок процента, являющихся индикаторами рынка межбанковских ресурсов.

188. Что такое ипотека?

189. Что такое андеррайтинг?

190. Что такое стрип?

191. Какова структура современной банковской системы России?

192. Объясните отличия банковских кредитных организаций от небанковских.

193. Какие функции выполняют небанковские кредитные организации на финансовом рынке?
194. Что такое АРКО?
195. Что такое АСВ?
196. Какими целями руководствуется ЦБ РФ в своей деятельности?
197. Какое значение имеет независимость ЦБ от правительства?
198. Расскажите о структуре ЦБ РФ и функциях, выполняемых им.
199. Какие кредиты предоставляет ЦБ РФ коммерческим банкам?
200. Как осуществляется надзор за деятельностью коммерческих банков в РФ?
201. Какие меры воздействия может применить ЦБ РФ к банкам-нарушителям пруденциальных норм деятельности?
202. Какие виды лицензий выдаются ЦБ РФ коммерческим банкам?
203. Как осуществляется разработка и реализация денежно-кредитной политики в РФ?
204. Какие операции разрешено осуществлять коммерческим банкам РФ и какие нет?
205. Какие особенности характерны для системы коммерческих банков РФ?
206. Какие лицензии могут быть выданы российскому коммерческому банку?
207. Что понимают под комиссионно-посредническими операциями банков и с какой целью они их проводят?
208. Как открывается расчетный счет и служит основанием для его закрытия?
209. Что такое кассовое обслуживание и в чем заключается контроль банка за кассовой дисциплиной предприятия?
210. Какой договор надо заключить физическому лицу, чтобы разместить деньги в банке на определенный срок и в чем особенности этого договора?
211. Какие долговые ценные бумаги выпускают российские банки и в чем их особенности?
212. Расскажите о классификации банковских кредитов.
213. Что подразумевается под разовой ссудой, и на какие цели она может быть выдана?
214. В чем заключается различие возобновляемой линии от невозобновляемой?
215. Что такое «овердрафт»?
216. Назовите основные виды вексельных ссуд.
217. Перечислите основные этапы кредитного процесса.
218. На основании каких документов и в каком порядке определяется кредитоспособность заемщика?

219. Какие варианты обеспечения возврата кредита используют банки РФ?

220. Что такое лизинг? Какие виды лизинга вы знаете?

221. Объясните сущность факторинга.

222. Каковы принципы и цели деятельности коммерческого банка?

223. Охарактеризуйте особенности бухгалтерского баланса коммерческого банка.

224. Назовите виды банковских ссуд.

225. В чем заключается сущность инвестиционных операций коммерческого банка?

226. Охарактеризуйте пассивные операции коммерческого банка.

227. Назовите посреднические операции коммерческого банка.

228. Назовите преимущества безналичного перечисления денежных средств по сравнению с использованием в расчетах наличных денег.

229. Какова очередность списания денежных средств с банковских счетов?

230. Назовите принцип организации безналичных расчетов.

231. Как осуществляются межбанковские расчеты?

232. Раскройте понятия «лимит остатка кассы предприятия» и «лимит операционной кассы банка».

233. С какой целью составляется прогноз кассовых оборотов по банку?

234. По каким направлениям банк проверяет соблюдение кассовой дисциплины клиентом?

235. Каков порядок приема и выдачи наличных денег в банках?

236. Объясните механизм организации безналичных расчетов.

237. Расскажите о формах безналичных расчетов.

238. Расскажите порядок расчета платежными поручениями.

239. Какие виды аккредитивов применяются при безналичных расчетах?

240. Каков минимальный срок акцепта денежных требований?

241. Охарактеризуйте способы платежа, используемые при расчетах банковскими переводами.

242. Что понимается под инкассо?

243. Какова практика очередности платежей?

244. Как осуществляются расчеты с помощью пластиковых карточек?

245. Какие виды пластиковых карточек применяются в России?

246. Какие функции выполняют денежные рынки и рынки капитала? В чем состоят отличия друг от друга?

247. Охарактеризуйте основные каналы продвижения средств от их собственников к заемщикам.

248. Что такое финансовый инструмент? Назовите основные виды финансовых инструментов.

249. Расскажите об особенностях и функциях рынка ценных бумаг.
250. В чем заключаются различия между понятиями «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»?
251. Определите место рынка ценных бумаг в системе финансового рынка.
252. Назовите основные элементы инфраструктуры фондового рынка.
253. Дайте классификацию фондового рынка по функциональному признаку.
254. Какие факторы определяют ликвидность рынка ценных бумаг?
255. Как классифицируются рынки ценных бумаг?
256. Охарактеризуйте основные виды ценных бумаг и их особенности.
257. Каковы основные свойства и признаки ценных бумаг.
258. Охарактеризуйте эмиссионные ценные бумаги.
259. Какие виды государственных ценных бумаг в современных условиях обращаются на российском рынке?
260. Что представляют собой еврооблигации?
261. Назовите виды муниципальных облигаций.
262. Как рассчитать текущую доходность акций?
263. Перечислите виды привилегированных акций.
264. Какие методы используются для управления портфелем ценных бумаг?
265. Как определяется цена акций и облигаций?
266. В чем особенности первичного и вторичного рынка ценных бумаг?
267. Какие виды рисков существуют при операциях с ценными бумагами?
268. С помощью каких показателей измеряется степень риска?
269. Что представляет собой фиксинг на фондовой бирже?
270. Номинал акции – 100 руб. Курс акции – 120 %. Дивиденд – 10 %. Определите текущую доходность акции.
271. Что представляют собой новации на рынке государственных ценных бумаг?
272. Поясните роль на рынке ценных бумаг эмитента, инвестора, андеррайтера, брокера, дилера и маркетмейкера.
273. Объясните разницу между листингом и делистингом.
274. Раскройте значение фондовой биржи в организации рынка ценных бумаг.
275. В чем заключается государственное регулирование рынка ценных бумаг?
276. С чем связана необходимость существования финансовых посредников в рыночной экономике и какие функции они выполняют?
277. В чем состоят особенности банков как финансовых посредников?

278. Почему страховые организации считаются финансовыми посредниками?

279. В чем заключается роль венчурных фирм в современной экономике и как она реализуется?

280. Какова роль саморегулируемых организаций?

281. Определите понятие «мировая валютная система» и «международная валютная система».

282. Что включает в себя мировая валютная система?

283. Что такое «валюта»?

284. Расскажите о формировании международной валютной системы.

285. Каковы характерные особенности мировой валютной системы на различных этапах ее развития?

286. Что такое «золотой паритет»?

287. Что такое «золотовалютный стандарт»?

288. Назовите основные черты и функции СДР.

289. Что такое «валютная корзина»?

290. Поясните термин «национальная валютная система».

291. Назовите основные элементы современной национальной валютной системы России.

292. Расскажите о регулировании валютного рынка в России.

293. Охарактеризуйте крупнейшую биржу в России.

294. Что представляет собой платежный баланс? Охарактеризуйте кратко его составные части.

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗАЧЕТА

Выставление оценок на зачете осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний студентов.

При выставлении оценки экзаменатор учитывает:

- знание фактического материала по программе, в том числе; знание обязательной литературы, современных публикаций по программе курса, а также истории науки;
- степень активности студента на семинарских занятиях;
- логику, структуру, стиль ответа;
- культуру речи, манеру общения; готовность к дискуссии, аргументированность ответа;
- уровень самостоятельного мышления;
- умение приложить теорию к практике, решить задачи;
- наличие пропусков семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.

Если зачет по дисциплине проводится в устной форме, то критерии оценки следующие:

1. Оценка «зачтено».

Оценка «зачтено» ставится студенту, ответ которого содержит:

- знание программного материала, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой;
- знание рекомендованной литературы, а также содержит в целом правильное, практически точное и аргументированное изложение материала.
- стремление логически четко построить ответ, а также свидетельствует о возможности последующего обучения.
- знание концептуально-понятийного аппарата всего курса, даже если имеются затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса;
- знание монографической литературы по курсу, а также свидетельствует о способности:
- самостоятельно критически оценивать основные положения курса;
- увязывать теорию с практикой.

Оценка «зачтено» не ставится в случаях систематических пропусков студентом семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.

2. Оценка «не зачтено»

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

Если Зачет по дисциплине проводится в письменной форме (тесты), то распределение максимальных баллов по видам работы следующее:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в триместре	80
2.	Результаты зачета	20
3.	Итого:	100

Оценка знаний по 100-балльной шкале реализуется следующим образом:

- менее 70 баллов – «не зачтено»
- от 71 и выше – «зачтено»

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Федеральные законы и нормативные акты:

Кодексы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации
3. Налоговый кодекс Российской Федерации

Федеральные законы РФ

4. «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ
5. «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ.
6. «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ

Основная литература

1. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория [Текст] / В.З. Баликоев. – М.: Омега-Л, 2011. – 688 с.
2. Барулин, С.В. Финансы [Текст]: учеб. для вузов / С.В. Барулин. – М.: Кнорус, 2010. – 640 с.
3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник для вузов/ Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2011.
4. Гаврилова, А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Текст] / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: Кнорус, 2010. – 606 с.
5. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2010. – 500 с.
6. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. для вузов / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Велби: Проспект, 2008. – 848 с.
7. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум [Текст] / Л.В. Донцова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2014.
8. Купцов, М.М. Финансы [Текст]: учеб. пособие для вузов / М.М. Купцов. – М.: Инфра-М, 2010. – 188 с.
9. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / А.С. Нешиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. – 592 с.
10. Попова, И.В. Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие / И.В. Попова. – М.: Издательство ИНФРА-М, 2015.
11. Финансы [Текст]: учеб. для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2010. – 462 с.
12. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) [Текст] / А.М. Фридман. – М.: Дашков и Ко, 2011. – 488 с.

13. Шуляк, П.Н. Финансы предприятий [Текст] / П.Н. Шуляк. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 620 с.

14. Экономика и финансы предприятия [Текст] / под ред. Т.С. Новашиной. – М.: Маркет ДС, 2010. – 344 с.

Дополнительная литература

15. Грабовый, П.Г. Экономика и управление недвижимостью [Текст] / П.Г. Грабовый [и др.]. – М.: Проспект, 2012г.,

16. Оценка бизнеса [Текст]: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. – 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2012.

17. Дамодаран, Асват. Инвестиционная оценка. Инструменты и методы оценки любых активов [Текст]: пер. с англ. / Асват Дамодаран. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2014.

18. Подьяблонская, Л.И. Финансы [Текст]: электрон. учеб. / Л.И. Подьяблонская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.

19. Журналы: Экономика и жизнь, Финансы, Финансы и кредит, Внешняя торговля, Международная экономика, Финансы: планирование, управление, контроль, Деньги и кредит, Деньги, Вопросы экономики, Экономист [Текст].

Интернет-ресурсы

www.minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации

www.ach.gov.ru – Счетная палата Российской Федерации

www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики РФ

www.micex.ru – Московская межбанковская валютная биржа

www.rbc.ru – Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

www.labrate.ru – электронная библиотека оценщика

www.imperia-a.ru – оценочный портал

www.consultant.ru – законодательная база РФ

www.valuer.ru – портал российских оценщиков

www.nasledie.ru – Информационно-аналитический портал

www.appraiser.ru – вестник оценщика

ru.wikipedia.org – свободная энциклопедия

www.consultant.ru – Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы

www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

<http://www.finansmag.ru> – электронная версия еженедельного журнала о финансах «Финанс»

<http://www.buhgalt.ru> – журнал «Бухгалтерский учет»

<http://www.dilib.ru> – электронные версии журналов или отдельных статей по экономике, финансам, бухгалтерскому учету

<http://www.akdi.ru> – «АКДИ Экономика и жизнь» агентство консультаций и деловой информации

<http://www.cemi.rssi.ru/ecr> – журнал «Экономическая наука современной России»

<http://www.aup.ru> – Административно-управленческий портал. Основой портала является электронная библиотека деловой литературы и документов, а также бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий.

ГЛОССАРИЙ

Анализ финансовой устойчивости – выявляется уровень финансового риска, связанного со структурой источников формирования капитала предприятия, а соответственно и степень финансовой стабильности предстоящего развития предприятия.

Анализ платежеспособности – выявляется возможность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам в зависимости от состояния ликвидности его активов.

Анализ оборачиваемости активов – устанавливается, насколько быстро средства, вложенные в активы, оборачиваются в процессе деятельности предприятия.

Анализ рентабельности – устанавливается уровень прибыльности использования капитала в целом или отдельных его частей, а также уровень прибыли по отношению к другим показателям хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс – это сводная таблица, содержащая информацию о стоимостной оценке средств предприятия (актив) и источниках их финансирования (пассив). Баланс является финансовым отчетом, в котором на определенную дату, отражаются суммы различных статей активов и пассивов (обязательств и собственного капитала). Основным принцип бухгалтерского учета может быть выражен следующим равенством:

$$АКТИВЫ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ$$

Вертикальный анализ баланса состоит в вычислении долей статей баланса в общей сумме (валюте) баланса.

Внеоборотные активы (постоянные активы) – это средства, которые используются больше одного года, приобретаются с целью применения в хозяйственной деятельности и не предназначаются для продажи в данный, отчетный период. К внеоборотным (постоянным) активам относятся основные средства – земля, здания, оборудование, а также нематериальные активы – патенты, торговые марки, деловая репутация организации и т.п.

Горизонтальный анализ баланса заключается в сравнении данных баланса на начало года и на отчетную дату или в сравнении двух балансов, например прошлого и отчетного года.

Долгосрочные обязательства – это обязательства, которые не должны быть погашены в течение года или одного операционного цикла. К ним относят закладные, долгосрочные облигации, займы, кредиты.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт денежных средств, средств на расчетных счетах и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной платежеспособности – показывает, в какой степени неотложные обязательства предприятия могут быть удовлетворены за счет имеющихся активов в ликвидной форме.

Коэффициент автономии показывает долю активов предприятия, которые обеспечиваются собственными средствами. Относится к финансовым коэффициентам характеризующим устойчивость.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует достаточность у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости. Относится к группе коэффициентов финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организацией.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств – показывает скорость оборачиваемости денежных средств.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организации.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов (средств) – показывает число оборотов запасов и затрат за анализируемый период.

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств – показывает скорость оборота всех оборотных средств предприятия.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача) – отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период) всего капитала.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала – показывает скорость оборота собственного капитала.

Коэффициент промежуточной платежеспособности – показывает, в какой мере все текущие обязательства (неотложные и краткосрочные) могут быть удовлетворены за счет активов в ликвидной форме и быстрореализуемых активов.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Краткосрочные обязательства (текущие пассивы) – это обязательства, которые должны быть оплачены или погашены в течение года или

одного операционного цикла. Они включают в себя векселя к оплате, задолженность по заработной плате, краткосрочные займы и кредиты и т.п.

Ликвидность — наличие у предприятия оборотных средств в объеме, обеспечивающем способность оплачивать в срок обязательства и предъявляемые законные денежные требования.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Оборотные активы (текущие активы) представляют собой активы, которые могут быть переведены в денежные средства, проданы или потреблены в течение года или одного операционного цикла предприятия. К ним относятся материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и т.д.

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (кратко-, средне- и долгосрочных) при условии, что разные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств.

Общая рентабельность — показывает удельный вес балансовой прибыли в выручке.

Отчет о прибылях и убытках (Отчет о финансовых результатах предприятия) отражает процесс формирования прибыли предприятия за определенный период.

Период окупаемости собственного капитала — показывает число лет, в течение которых полностью окупятся вложенные в данную организацию средства.

Перспективная ликвидность — это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (сравниваем медленно реализуемые активы с долгосрочными и среднесрочными пассивами).

Рентабельность — эффективность, прибыльность, доходность предприятия или предпринимательской деятельности. Количественно рентабельность исчисляется как частное от деления прибыли на затраты, на расход ресурсов.

Рентабельность основной деятельности — показывает, сколько прибыли от реализации приходится на 1 руб. затрат.

Рентабельность перманентного капитала — показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

Рентабельность продаж — показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции.

Рентабельность собственного капитала – показывает эффективность собственного капитала.

Собственный капитал – это остаточная стоимость активов предприятия после вычета обязательств. Если предприятие является корпорацией, то собственный капитал представляет собой стоимость акций, находящихся в обращении. К собственному капиталу относится и, нераспределенная на момент составления баланса, прибыль. Нераспределенная прибыль – это накопленная прибыль предприятия, предназначенная к использованию для вложения в его развитие и не распределенная между акционерами в виде дивидендов.

Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Срок оборачиваемости дебиторской задолженности – показывает средний срок погашения дебиторской задолженности.

Срок оборачиваемости кредиторской задолженности – показывает средний срок погашения кредиторской задолженности.

Текущая ликвидность – свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому промежутку времени (сопоставляем наиболее ликвидные средства и быстро реализуемые активы с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами)

Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости – обобщающий абсолютный показатель финансовой устойчивости, это соответствие либо несоответствие (излишек или недостаток) источников средств для формирования запасов и затрат, то есть разницы между величиной источников средств и величиной запасов и затрат.

Финансовый анализ – это метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

Финансовый анализ – это процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью выявления резервов дальнейшего повышения его рыночной стоимости.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Она определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств (запасов и затрат) и величин собственных и заемных источников средств для их формирования. Обеспечение запасов и затрат источниками средств для их формирования является сущностью финансовой устойчивости предприятия.

Фондоотдача – показывает эффективность использования основных средств предприятия.

Экономическая рентабельность – показывает эффективность использования всего имущества организации.

Фондорентабельность – показывает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1.1. Цель изучения дисциплины	4
1.2. Задачи изучения дисциплины	4
1.3 Требования к результатам освоения дисциплины	4
2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ КУРСА.....	10
2.1. План лекционных занятий.....	10
2.2. План практических занятий	11
3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ЗАЧЕТА	12
4. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ	15
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗАЧЕТА	26
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	28
ГЛОССАРИЙ	31

Учебное издание

Попова Инна Викторовна

СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Методические указания по подготовке к зачету
для направления подготовки 08.04.01 «Строительство»,
направленность «Теория и практика экспертизы
и управления недвижимостью»

В авторской редакции
Верстка Н.А. Сазонова

Подписано в печать 20.04.16. Формат 60×84/16.
Бумага офисная «Снегурочка». Печать на ризографе.
Усл.печ.л. 2,09. Уч.-изд.л. 2,25. Тираж 80 экз.
Заказ № 282.

Издательство ПГУАС.
440028, г. Пенза, ул. Германа Титова, 28.