

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)/ПРАКТИКИ**

### **ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ**

*наименование дисциплин (модуля)/практики*

**Автор: Нестеренко Ю. Н.**

**Код и наименование направления подготовки, профиля:**

38.03.05 Бизнес-информатика, профиль Информационные системы в бизнесе и логистике

**Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр**

**Форма обучения: Очная**

**Цель освоения дисциплины:**

*Сформировать компетенции:*

ПК-22 - умение консультировать заказчиков по вопросам создания и развития электронных предприятий и их компонент

УК ОС-2 - способность разработать проект на основе оценки ресурсов и ограничений

**План курса:**

#### **Тема 1. Финансовые отношения организаций и принципы их организации**

Понятие финансов предприятий и их сущность. Функции финансов предприятий. Совокупность финансовых отношений организаций, определяющих содержание финансов предприятий.

Принципы организации финансовых отношений организаций в рыночных условиях хозяйствования: оперативно-хозяйственная самостоятельность и экономическая ответственность за конечные результаты производственно-финансовой деятельности, самофинансирование, материальная заинтересованность в результатах коммерческой деятельности, сочетание финансового планирования и коммерческого расчета.

Роль и место финансов в деятельности организаций в решении экономических и социальных задач.

Финансовый механизм предприятия и его составные элементы.

Источники информации о финансовой деятельности предприятия. Группы пользователей финансовой отчетности предприятия

Государственное регулирование финансов организаций.

#### **Тема 2. Финансовые ресурсы и собственный капитал организации**

Финансовые ресурсы предприятия: понятие, функции. Элементы финансовых ресурсов предприятия и направления их использования.

Соотношений понятий финансовые ресурсы и капитал. Классификация капитала предприятия.

Источники финансовых ресурсов предприятия: внутренние и внешние; собственные, привлеченные к собственным, заемные и привлеченные. Виды долгосрочных и краткосрочных источников финансирования затрат предприятия. Краткосрочный кредит в хозяйственном механизме предприятия. Оценка его целесообразности. Эффект финансового рычага.

Способы формирования финансовых ресурсов: самофинансирование, финансирование через рынок капиталов, банковское кредитование, бюджетное

финансирование, взаимное финансирование хозяйствующих субъектов. Сравнительная оценка способов финансирования. Использование ценных бумаг как финансовых инструментов в формировании и увеличении финансовых ресурсов. Сравнительная оценка эмиссии облигаций и акций как способов увеличения финансовых ресурсов. Инструменты управления облигационным займом. Новые способы финансирования: лизинг, факторинг, форфейтинг и др.

Факторы, влияющие на структуру источников финансовых ресурсов.

Собственный капитал организации: его сущность и состав. Чистые активы предприятия: понятие, порядок определения и использование в управлении финансами.

Уставный капитал предприятия как форма вложенного капитала, особенности его формирования в акционерных обществах и способы изменения.

Резервный капитал организаций: назначение и порядок его формирования.

Добавочный капитал: его состав и особенности.

Нераспределенная прибыль как главный источник финансирования производственного и социального развития предприятия, основные направления ее использования.

Денежные фонды предприятия: понятие и виды.

### **Тема 3. Формы внешнего финансирования деятельности предприятия**

Выбор источников финансирования

Эмиссия ценных бумаг

Привлечение банковского кредита. Принципы кредитования. Основные виды кредитов. Кредитный договор предприятия с банком.

Коммерческий кредит. Его сущность, принципы и особенности предоставления.

Налоговый и инвестиционный кредит.

Факторинг как форма финансирования. Сущность факторинга. Виды факторинговых операций. Заключение договора о факторинговом обслуживании. Договор финансирования под уступку права требования.

Лизинговые операции.

Финансирование предприятия путем предоставления бюджетного кредита.

### **Тема 4. Расходы и доходы организации**

Понятие доходов организации, их состав и виды в соответствии с действующим законодательством. Классификация доходов предприятия.

Порядок формирования и использования доходов от реализации продукции. Выручка от реализации как главный источник финансовых ресурсов предприятий: понятие, основные факторы увеличения. Методы учета выручки. Планирование выручки от реализации продукции (объема продаж). Методы определения плановой выручки: прямого счета и расчетный.

Направления использования выручки и ее взаимосвязь с финансовыми ресурсами фирмы. Задачи финансовой службы в управлении выручкой.

Понятие расходов организации, их состав и виды в соответствии с действующим законодательством.

Соотнесение понятий расходы, затраты, издержки и себестоимость.

Денежные затраты организации и их классификация.

Состав расходов, включаемых в себестоимость продукции (товаров, работ, услуг). Порядок формирования себестоимости продукции в соответствии с действующим законодательством. Классификация затрат, включаемых в себестоимость продукции. Использование группировок затрат в финансовой работе. Методы включения затрат в себестоимость продукции: на основе деления затрат на прямые и косвенные, на основе деления затрат на постоянные и переменные.

Планирование себестоимости продукции. Методы планирования себестоимости. Планирование переменных и постоянных издержек. Смета расходов на производство и реализацию продукции. Важнейшие показатели себестоимости продукции.

Реальные (экономические) и финансовые методы управления доходами и расходами по обычным видам деятельности организации.

### **Тема 5. Прибыль организации**

Финансовый результат деятельности организации: понятие, виды.

Экономическая сущность прибыли и ее многоаспектный характер. Функции прибыли.

Виды прибыли, порядок их формирования и использование в финансовой работе. Факторы, влияющие на финансовый результат деятельности организации.

Порядок и принципы распределения прибыли в соответствии с действующим законодательством. Влияние налогов на формирование чистой прибыли организации.

Направления использования прибыли.

Методы и инструменты управления прибылью организации. Общее содержание управления прибылью и направления ее оптимизации. Взаимосвязь выручки, расходов и прибыли от реализации продукции (анализ безубыточности). График безубыточности: теоретические основы и допущения, ключевые характеристики. Точка безубыточности, порог рентабельности и запас финансовой прочности: понятия, графическая интерпретация и способы определения. Выбор производственной программы в системе управления операционной прибылью. Оптимальный объем производства: понятие, обусловленность, методы (табличный и графический) и способы определения (на основе валовых и предельных показателей). Предельные издержки и выбор производственной программы, обеспечивающей оптимальный объем производства и максимальную прибыль.

Использование леввериджа в управлении прибылью (финансового и производственного). Сила воздействия операционного рычага.

Методы планирования прибыли: метод прямого счета, аналитические методы (на основе затрат на 1 рубль товарной продукции, на основе использования базовой рентабельности), методы анализа безубыточности (на основе эффекта производственного рычага, на основе точки безубыточности).

Система показателей рентабельности, порядок их определения и использование в принятии управленческих решений.

### **Тема 6. Основной капитал организации**

Экономическое содержание основного капитала предприятия и его состав. Различие понятий основной капитал, основные фонды, основные средства, внеоборотные активы.

Финансовые признаки основного капитала и задачи финансовой службы. Состав основного капитала по объектам вложения. Задачи финансовой службы в организации функционирования основного капитала предприятия.

Основные фонды как важнейшая часть имущества предприятия. Экономические признаки основных фондов, их состав и правовое регулирование. Задачи финансовой службы, исходя из экономических признаков и особенностей основных фондов.

Структура основных фондов. Производственные и непроизводственные фонды.

Износ основных фондов и формы их воспроизводства: капитальный ремонт и реновация.

Виды стоимостной оценки основных фондов: первоначальная, восстановительная, остаточная стоимость. Способы переоценки основных фондов в соответствии с действующим законодательством и ее влияние на финансовый результат деятельности предприятия. Обоснование целесообразности переоценки элементов основного капитала.

Источники финансирования основного капитала.

Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Понятие амортизации имущества. Кругооборот основных фондов и место амортизации в системе воспроизводства основных фондов. Амортизируемое имущество. Порядок начисления амортизации в соответствии с действующим законодательством. Способы расчета амортизационных отчислений: линейный и нелинейные (способ уменьшаемого остатка, списание стоимости пропорционально сумме чисел лет полезного использования, списание стоимости

пропорционально объему продукции). Роль амортизационной политики в обеспечении предприятия финансовыми ресурсами и подходы к ее формированию.

Капитальные вложения как способ расширенного воспроизводства. Понятие и состав капитальных вложений. Способы оценки эффективности капитальных вложений.

Понятие и состав нематериальных активов организации в соответствии с действующим законодательством. Их роль в составе основного капитала. Порядок воспроизводства затрат на приобретение нематериальных активов.

Показатели эффективности использования основного капитала.

### **Тема 7. Оборотный капитал организации**

Экономическое содержание оборотного капитала. Различие понятий оборотный капитал, оборотные средства, оборотные фонды, оборотные активы.

Оборотные средства: сущность, состав, финансовые признаки, особенности как части предприятия. Задачи финансовой службы в организации оборотных средств. Основные характеристики и классификация оборотных средств.

Кругооборот оборотных средств. Эффективность использования оборотных средств.

Основы организации и управления оборотным капиталом. Определение потребности в оборотных средствах. Методы нормирования оборотных средств: прямой, аналитический, коэффициентный. Определение потребности в ненормируемых оборотных средствах. Излишек и недостаток собственных оборотных средств: порядок определения, причины возникновения, финансовые последствия.

Основы организации и управления оборотными средствами. Общее содержание управления оборотными средствами и его задачи. Значение и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств. Абсолютное и относительное высвобождение оборотных средств. Источники формирования оборотных средств предприятия и финансирования его прироста (недостатка). Особенности процесса финансирования оборотных средств.

Основы управления оборотным капиталом. Общее содержание управления оборотным капиталом и его задачи. Определение потребности в оборотном капитале. Производственный и финансовый цикл: понятия и определение длительности. Понятие, содержание и расчет чистого оборотного капитала и финансово-эксплуатационных потребностей предприятия. Использование показателей в управлении оборотным капиталом.

### **Тема 8. Денежный оборот и система расчетов предприятия**

Содержание денежных расчетов организации. Способы осуществления расчетов организациями, сферы их применения и особенности. Использование ценных бумаг в расчетах организации (векселя и чеки): понятия, виды, сферы и границы использования, преимущества и недостатки. Денежные расчеты организаций и способы их осуществления. Наличные расчеты организаций и порядок их регулирования. Формы осуществления безналичных расчетов: их содержание, сфера применения, преимущества и недостатки.

Понятие денежного оборота и его структура. Содержание притоков и оттоков денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Понятие «Кэш-флоу». Необходимость разделения денежных потоков на 3 сферы и их взаимосвязь. Общее содержание управления денежным оборотом организации.

### **Тема 9. Функциональные и организационные основы управления финансами предприятия**

Система управления финансами организаций: объекты, субъекты, цели (стратегические и финансовые), задачи, функциональные элементы. Финансовый аппарат организации и его функции, зависимость его построения от размера организации. Современные технологии управления финансами организации (концепция контроллинга, концепция гармоничного менеджмента, концепция сбалансированной системы показателей).

## **Тема 10. Оценка финансового состояния организации**

Понятие финансового состояния. Цель и задачи анализа финансового состояния предприятия. Пользователи информации о финансовом состоянии предприятия. Информационная база анализа финансового состояния. Методы и приемы финансового анализа.

Основные направления анализа финансового состояния: общая оценка динамики и структуры статей баланса (имущества и источников его образования) анализ платежеспособности предприятия, анализ финансовой устойчивости, анализ кредитоспособности и ликвидности баланса, анализ деловой активности, анализ финансовых результатов, оценка потенциального банкротства предприятия. Общее содержание анализа и основные финансовые коэффициенты.

## **Тема 11. Основы финансового планирования в организации**

Понятие, общее содержание и цели финансового планирования. Виды финансового планирования: перспективное, текущее и оперативное, их задачи и содержание. Цели долгосрочного и краткосрочного финансового планирования.

Методы финансового планирования: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование, сетевой метод, программно-целевой.

Основные этапы финансового планирования на предприятии.

Система финансовых планов (бюджетов) предприятия. Текущие финансовые планы: баланс, план доходов и расходов, план движения денежных средств, план денежных потоков. Порядок их составления и назначение. Оперативные финансовые планы промышленных предприятий: кассовый план и платежный календарь. Их назначение и методика составления.

Понятие бюджетирования как особой формы финансового планирования, его объекты и необходимые условия. Система бюджетов предприятия.

## **Тема 12. Финансовая политика предприятия**

Финансовая политика как форма управления финансами организации: понятие, содержание, общие и стратегические задачи. Финансовая политика организации в системе корпоративного управления. Целевой аспект финансовой политики: 2 типа целей (как функциональной политики и как самостоятельной сферы управления), 2 главные цели финансовой политики (максимизация ценности капитала предприятия и минимизация его стоимости). Классификация финансовой политики по временному критерию: финансовая стратегия и финансовая тактика, их содержание как проявления политики в сфере управления финансами. Финансовый механизм как наиболее динамичный элемент финансовой политики: понятие и состав. Характеристика элементов финансового механизма организации. Составные элементы финансовой политики организации и их основные задачи.

## **Тема 13. Особенности функционирования финансов организаций различных организационно-правовых форм и отраслей экономики**

Формы предпринимательской деятельности в Российской Федерации. Организационно-правовые формы хозяйствования в соответствии с действующим законодательством. Основные критерии, характеризующие особенности финансов различных видов организаций.

Особенности финансов в акционерных обществах.

Особенности финансов в обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью.

Особенности финансов в товариществах.

Особенности финансов в кооперативных предприятиях.

Особенности финансов в унитарных предприятиях.

Отраслевые особенности и их влияние на организацию финансов предприятий. Особенности организации финансов капитального строительства. Особенности финансов в сельском хозяйстве. Особенности финансов транспорта. Особенности финансов в сфере

товарного обращения.

Особенности финансов организаций малого бизнеса. Государственная поддержка малого предпринимательства в Российской Федерации. Специальные режимы налогообложения субъектов малого бизнеса.

Особенности функционирования финансов некоммерческих организаций

### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

В результате освоения дисциплины обучающийся знает, умеет, владеет:

<b>Код этапа освоения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
ПК - 22	на уровне знаний знать: - механизм функционирования современной системы финансовых отношений организаций, их взаимосвязи, роль в обществе и направления повышения их эффективности; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих финансовую деятельность организаций.
	на уровне умений: - использовать нормативно-правовые документы в своей работе; - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансовых показателей, характеризующих деятельность организаций; - на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать финансовые, экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность организаций; - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач по совершенствованию финансовых отношений организаций
	на уровне навыков: - навыками работы с нормативными правовыми документами, выделения значимых критериев оценки и структурирования информации; - навыками составления финансового плана предприятия; - навыками сбора, анализа и обработки данных, характеризующих состояние финансов организаций.
УК ОС-2	на уровне знаний знать: - основы организации финансовой работы на предприятии.
	на уровне умений: - анализировать и интерпретировать финансовую информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих организаций; - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.
	на уровне навыков: - навыками сбора и анализа необходимых данных и подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета; - навыками обоснования предложений по повышению эффективности финансов организаций с учетом критериев социально-экономической эффективности и рисков; - составления бизнес-планов, ценовой политики и стратегии развития электронного предприятия и серии продуктов; - разработки бизнес-проекта на основе оценки ресурсов и с учетом критериев социально-экономической эффективности и рисков.

***Информационные технологии, программное обеспечение, материально-техническая база, оценочные средства, необходимые для освоения дисциплины, адаптированы для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.***

### **Основная литература:**

1. Финансы организаций (предприятий): учебник для студентов вузов / [Н.В. Колчина и

- др.]; под ред. Н.В. Колчиной. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 383 с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»)
2. Финансы предприятий: Курс лекций в схемах и таблицах: Учеб пособ. / Л.Н. Кириллова, Ю.Н. Нестеренко; Федерал. агентство по образ. Гос. образовательное учреждение высш. проф. образ. Рос. гос. гуманитарный ун-т. – М.: Каллиграф, 2014. – 344 с. - (Серия «Я иду на занятия»)
3. Финансовая политика фирмы: Учебное пособие / [Л.Н. Кириллова, Е.А. Кондратьева, Ю.Н. Нестеренко и др.]; под общ. ред. Ю.Н. Нестеренко; РГГУ. – М.: Экономика, 2012. – С. 41-55, 57-136, 167 – 203.