

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Кафедра «Финансовый менеджмент»

Морозко Н.И.

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

**Методические указания
по выполнению контрольной работы**
для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02
«Менеджмент», профиль "Финансовый менеджмент"

Москва 2016

УДК 338.24:336(073)

ББК 65.291.921я73

М 79

д.э.н., проф. Морозко Н.И. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ.

Методические указания по выполнению контрольной работы по направлению 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент». – М.: Финансовый университет, кафедра «Финансовый менеджмент», 2016. – 35 с.

Дисциплина «Финансовый менеджмент в малом бизнесе» является дисциплиной по выбору студента профиля «Финансовый менеджмент». В указаниях представлены основные требования к содержанию и оформлению контрольной работы, теоретические вопросы, тестовые задания, расчетные задания, учебно-методическое обеспечение.

УДК 338.24:336(073)

ББК 65.291.921я73

М 79

Учебное издание

Наталья Иосифовна Морозко

Финансовый менеджмент в малом бизнесе

Программа бакалавриата

Компьютерный набор, верстка:

Формат 60x90/16. Гарнитура *Times New Roman*

Усл.п.л. Изд. № . Тираж экз.

Заказ № _____

Отпечатано в ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

© Н.И.Морозко, 2016

© ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации», 2016

1. Основные требования к содержанию и оформлению контрольной работы

Цель выполнения контрольной работы — проверка и оценка теоретических знаний и практических навыков студентов по финансовому менеджменту в малом бизнесе.

Контрольная работа выполняется студентом в письменном виде. В процессе работы над заданием закрепляются и расширяются знания по вопросам целей финансового менеджмента, задач и функций финансового менеджмента, финансовой политике организации; месту малого бизнеса в системе финансовых отношений, современному состоянию малого бизнеса в России и тенденции его развития, сравнительному анализу организационно-правовых форм малых организаций; проблемам формирования финансовых ресурсов малых организаций, финансовым проблемам несостоятельности организаций, финансовому эквиваленту безопасности функционирования малого бизнеса; анализу финансового состояния малой организации, инструментам финансового планирования деятельности малых организаций, налоговому планированию в системе налогообложения малого бизнеса; финансовой политике малой организации, управлению изменением капитала малой организации; механизму взаимодействия малого бизнеса с государственными структурами управления и регулирования; развитию системы микрофинансирования малого бизнеса, лизинговые схемы кредитования, факторинговые услуги для малого бизнеса

Студент по дисциплине «Финансовый менеджмент в малом бизнесе» выполняет контрольную работу, состоящую из трех частей:

- теоретической;

- тестовой;
- расчетной (решение задачи).

Каждое задание предполагает ответ на теоретические вопросы. Студент должен подробно рассмотреть все аспекты вопроса. На каждое тестовое задание указать правильный ответ. По задаче необходимо интерпретировать ответ.

Вариант 1.

1. Место малого бизнеса в системе финансовых отношений
2. Методы прогнозирования возможного банкротства малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Главная цель финансового менеджмента в фирме:

- а) увеличение объема продаж;
- б) максимизация прибыли фирмы;
- в) максимизация рыночной стоимости фирмы;
- г) максимизация доли рынка

Тест № 2.

Укажите объекты управления финансового менеджмента:

- а) собственные источники финансирования;
- б) технико-экономические показатели фирмы;
- в) финансовые отношения;
- г) финансовые ресурсы.

Тест № 3.

Основная задача финансового менеджера - это:

- а) подготовка информации о прибылях и убытках фирмы;
- б) принятие операционных, инвестиционных и финансовых решений;
- в) составление финансовой отчетности;
- г) сбор и обработка экономической информации для различных пользователей

Тест № 4.

К функциям ФМ следует отнести:

- а) организация;
- б) контроль;
- в) планирование;
- г) учет.

Тест № 5.

Более правильно рассматривать финансовый менеджмент как:

- а) науку управления активами и пассивами коммерческой организации;
- б) специфическую особенность управления финансовыми (денежными потоками);
- в) единство системы управления коммерческой организации и формы предпринимательства;
- г) управление финансами и финансовой деятельностью хозяйственного объекта.

Задача

За отчетный период объем продаж составил 100 млн. руб. Определите плановую потребность предприятия в оборотном капитале аналитическим методом по следующим исходным данным:

Показатели	Значение показателей
Объем продаж, млн. руб.	100
Оборотный капитал в среднем за год, млн. руб.	20
Коэффициент загрузки оборотного капитала	0,2
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	5
Продолжительность оборота оборотного капитала (360/5)	72

По плану объем продаж вырастет на 5 %, а продолжительность оборота оборотного капитала составит 65 дней.

Вариант 2.

1. Анализ цены и структура капитала малой организации.
2. Методы оценки финансового риска малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Главное различие между юридическими формами ведения предпринимательской деятельности заключается:

- а) в масштабе деятельности и способности привлечь дополнительные финансовые ресурсы;
- б) в праве собственности, присвоении доходов и ответственности по обязательствам;
- в) в возможности публичного размещения ценных бумаг и особенностях налогообложения;
- г) все приведенные утверждения являются верными.

Тест № 2.

Основными элементами внешней среды предприятия являются:

- а) государство;
- б) финансовые рынки;
- в) товарные рынки;
- г) все перечисленное.

Тест № 3.

К функциям субъекта управления в финансовом менеджменте относятся:

- а) учет;

- б) анализ;
- в) мотивация;
- г) управление капиталом.

Тест № 4.

К специфическим функциям финансового менеджмента относятся:

- а) контроль;
- б) планирование;
- в) управление денежными потоками;
- г) управление капиталом.

Тест № 5.

При распределении выручки амортизационный фонд включается в:

- а) фонд возмещения
- б) прибыль
- в) фонд потребления
- г) фонд развития производства

Задача

Фирма планирует инвестиции в новое оборудование 900 тыс. руб.
Ожидаемый ежегодный чистый денежный поток – 500 тыс. руб. Срок службы оборудования – 3 года. Ставка дисконтирования 10 %.
Оправданны ли затраты на приобретение нового оборудования?

Вариант 3.

1. Формирование рациональной структуры источников средств малой организации.
2. Управление оборотным капиталом малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

К функциям объекта управления в ФМ относятся:

- а) контрольная;
- б) аналитическая;
- в) распределительная;
- г) информационная;
- д) воспроизводственная.

Тест № 2.

Финансовый менеджмент это:

- а) управление финансовыми ресурсами и финансовой деятельностью хозяйственного объекта;
- б) особый вид предпринимательской деятельности;
- в) научная дисциплина;
- г) все вышеперечисленное является верным;
- д) ни одно утверждение нельзя признать верным.

Тест № 3.

9. К важнейшим внешнеэкономическим факторам нельзя отнести:

- а) экономический рост;
- б) количество коммерческих банков в данной экономической системе;
- в) обменные курсы валют;
- г) уровень развития рыночных институтов и др.

Тест № 4.

Базовыми теоретическими концепциями ФМ являются:

- а) принцип двойной записи;
- б) гипотеза об эффективности рынков;
- в) портфельная теория и модели оценки активов на рынке капитала;
- г) теория и модели оценки опционов;
- д) теорема о неполноте информации;
- е) теория структуры капитала.

Тест № 5.

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на:

- а) финансовое планирование
- б) финансовый контроль
- в) финансовую стратегию
- г) финансовую тактику

Задача

По договору поставки покупатель должен выплатить поставщику 1500000 руб. По условиям договора сначала выплачивается 30 % стоимости, а оставшаяся сумма погашается в течение 5 лет ежегодными платежами. Рассчитать величину платежей, если ставка дисконтирования составляет 12%.

Вариант 4.

1. Управление финансово-эксплуатационными потребностями малой организации..
2. Управление денежными средствами малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Финансовая стратегия предприятия - это:

- а) определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач
- б) решение задач конкретного этапа развития финансовой системы предприятия
- в) разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов предприятия

Тест № 2.

Финансовая политика предприятия - это:

- а) деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов
- б) планирование доходов и расходов предприятия
- в) совокупность сфер финансовых отношений на предприятии
- г) порядок работы финансовых подразделений предприятия

Тест №3.

Финансовая тактика предприятия - это:

- а) решение задач конкретного этапа развития финансовой системы предприятия
- б) определение долговременного курса в области финансов предприятия, решение крупномасштабных задач
- в) разработка принципиально новых форм и методов перераспределения денежных фондов предприятия

Тест № 4.

Финансовый механизм - это совокупность:

- а) форм организации финансовых отношений

- б) способа формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых предприятием
- в) способов и методов финансовых расчетов между разными предприятиями
- г) способов и методов финансовых расчетов между предприятиями и государством

Тест № 5.

Финансовые цели деятельности компании:

- а) совершенствование качества продукции и услуг
- б) рост активов компании
- в) оптимизация денежных потоков
- г) ускорение оборачиваемости капитала
- д) увеличение доли предприятия на рынке

Задача

Определите средневзвешенную стоимость капитала, если организация планирует сохранять действующую структуру капитала в следующем соотношении:

- собственный капитал – 50%;
- нераспределенная прибыль – 10%;
- заемный капитал (кредит) – 40%.

Известно, что стоимость привлечения собственного капитала 17%, стоимость привлечения заемных источников финансирования 15% годовых, ставка налога на прибыль 20%.

Вариант 5.

1. Анализ и управление дебиторской задолженностью малой организации.
2. Методы краткосрочного финансирования малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Финансовые цели деятельности компании:

- а) достижение финансовой устойчивости
- б) диверсификация деятельности
- в) поддержание ликвидности и платежеспособности
- г) рост капитализации компании
- д) достижение социальной гармонии в коллективе

Тест № 2.

Финансовые цели деятельности компании:

- а) снижение финансовых рисков
- б) совершенствование управленческих систем
- в) максимизация прибыли
- г) экономическая экспансия

Тест № 3.

Показатель рентабельности внеоборотных активов рассчитывается как:

- а) отношение валовой прибыли к стоимости основных и оборотных производственных фондов;
- б) отношение чистой прибыли к средней стоимости внеоборотных активов;
- в) отношение выручки от продажи продукции к средней стоимости внеоборотных активов;
- г) отношение средней величины внеоборотных активов к выручке от реализации.

Тест № 4.

Коэффициент маневренности можно определить как:

- а) отношение капитала и резервов к собственным оборотным средствам;
- б) отношение собственных оборотных средств к общему капиталу;
- в) отношение собственных оборотных средств к внеоборотным активам;
- г) отношение чистой прибыли к собственным оборотным средствам.

Тест № 5.

К основным показателям финансовой устойчивости можно отнести:

- а) коэффициент финансирования;
- б) коэффициент рентабельности собственного капитала;
- в) коэффициент маневренности собственных средств;
- г) коэффициент оборачиваемости активов;
- д) коэффициент автономии.

Задача

Используя данные таблицы, определить:

1. Показатели ликвидности.
2. Показатели платежеспособности.
3. Чистый оборотный капитал.

Показатели	Результат отчетного периода
Всего активы, тыс. руб.	3200
Оборотные активы, тыс. руб.	1300
Денежные средства, тыс. руб.	600
Материальные запасы, тыс. руб.	100

Собственный капитал, тыс. руб.	2100
Всего заемный капитал, тыс. руб.	1100
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	500

Вариант 6.

1. Финансовые аспекты бизнес-планирования в малой организации.
2. Долгосрочное финансирование малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Укажите алгоритм расчета собственного оборотного капитала:

- а) отношение между собственным капиталом и внеоборотными активами;
- б) отношение между оборотными активами и краткосрочными пассивами;
- в) сумма товарных запасов и дебиторской задолженности;
- г) разность между собственным капиталом и внеоборотными активами.

Тест № 2.

Для факторного анализа рентабельности собственного капитала используется:

- а) формула Фишера;
- б) формула Гордона;
- в) формула Дюпона;
- г) формула Альтмана.

Тест № 3.

Оценка эффективности использования активов предприятия проводится по следующим показателям:

- а) коэффициенты ликвидности;
- б) коэффициенты оборачиваемости;
- в) коэффициенты покрытия;
- г) коэффициенты капитализации.

Тест № 4.

Какова величина коэффициента автономии, если собственный капитал составляет 10800, долгосрочные обязательства активы – 1000, валюта баланса – 26000:

- а) 0,415;
- б) 2,175;
- в) 0,333;
- г) 2,257.

Тест № 5.

Предприятие обладает активами на 100 млн руб.; рентабельность активов составляет 20%. Каким должен быть объем продаж, для того чтобы обеспечить рентабельность реализованной продукции, равную 10%:

- а) 300 млн руб.;
- б) 310 млн руб.;

в) 200 млн руб.;

г) 250 млн. руб.

Задача

Определить норматив по незавершенному производству при условии, что затраты на валовую продукцию в IV кв. составили 720 тыс. руб., длительность производственного цикла 5 дней, доля первоначальных затрат 60 %, последующих – 40 %.

Вариант 7.

1. Оценка и принятие решений по финансовым инвестициям субъектов малого предпринимательства.

2. Методы оценки стоимости малой организации.

3. Тестовые задания.

4. Задача.

Тест № 1.

Определите коэффициент оборачиваемости оборотных активов (скорость оборота). Производственные запасы составляют 2890 тыс. руб., дебиторская задолженность – 1020 тыс. руб., денежные средства – 400 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции – 9600 тыс. руб., выручка от продаж – 12680 тыс. руб.:

а) 2,27;

б) 2,94;

в) 3,35;

г) 4,12.

Тест № 2.

Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности. Оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, валюта баланса организации – 9870 тыс. руб.:

- а) 1,85;
- б) 1,68;
- в) 1,2;
- г) 1,53

Тест № 3.

Кредитоспособность предприятия определяется как:

- а) способность предприятия кредитовать своих контрагентов;
- б) своевременная и регулярная выплата заработной платы работникам;
- в) возможность привлекать заемные средства в значительных объемах;
- г) способность своевременно и полностью рассчитаться по своим долгам.

Тест № 4.

Коэффициент автономии определяется как отношение:

- а) собственного капитала к валюте баланса;
- б) чистой прибыли к собственному капиталу;
- в) собственного капитала к выручке;
- г) выручки к собственному капиталу.

Тест № 5.

Оборачиваемость дебиторской задолженности – это:

- а) отношение дебиторской задолженности к выручке;
- б) отношение дебиторской задолженности к чистой прибыли;
- в) отношение выручки к дебиторской задолженности;
- г) отношение чистой прибыли к дебиторской задолженности

Задача

Рассчитать сумму амортизационных отчислений линейным методом и методом двойного уменьшающегося остатка по следующим данным:

Стоимость оборудования – 600 тыс. руб.;

Нормативный срок службы – 5 лет.

Остаточная стоимость оборудования равна нулю.

Вариант 8.

1. Управление затратами и финансовыми результатами малой организации
2. Анализ ликвидности и платежеспособности малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

4. Укажите алгоритм расчета собственного оборотного капитала:

- а) отношение между собственным капиталом и внеоборотными активами;
- б) отношение между оборотными активами и краткосрочными пассивами;
- в) сумма товарных запасов и дебиторской задолженности;
- г) разность между собственным капиталом и внеоборотными активами.

Тест № 2.

Для факторного анализа рентабельности собственного капитала используется:

- а) формула Фишера;

- б) формула Гордона;
- в) формула Дюпона;
- г) формула Альтмана.

Тест № 3.

Оценка эффективности использования активов предприятия проводится по следующим показателям:

- а) коэффициенты ликвидности;
- б) коэффициенты оборачиваемости;
- в) коэффициенты покрытия;
- г) коэффициенты капитализации.

Тест № 4.

Какова величина коэффициента автономии, если собственный капитал составляет 10800, долгосрочные обязательства активы – 1000, валюта баланса – 26000:

- а) 0,415;
- б) 2,175;
- в) 0,333;
- г) 2,257.

Тест № 5.

Предприятие обладает активами на 100 млн руб.; рентабельность активов составляет 20%. Каким должен быть объем продаж, для того чтобы обеспечить рентабельность реализованной продукции, равную 10%:

- а) 300 млн руб.;
- б) 310 млн руб.;
- в) 200 млн руб.;
- г) 250 млн. руб.

Задача

Оценить эффективность заёмной политики организации на основе следующих данных баланса:

Актив, млн. руб.		Пассив, млн. руб.	
Здания и сооружения	10	Собственный капитал	14
Машины	3		
Товарные запасы	3	Заемный капитал, в т.ч.: Краткосрочный	6
		Долгосрочный	
Дебиторская задолженность	2	Краткосрочный	5
Денежные средства	2	Долгосрочный	1
Итого	20	Итого	20

Прибыль до вычета процентов и налогов составила 5 млн. руб., сумма выплат процентов за кредит 1 млн. руб., ставка налога на прибыль 20 %.

Вариант 9.

1. Анализ финансовой устойчивости и независимости малой организации.
2. Анализ и управление запасами в малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Определите коэффициент оборачиваемости оборотных активов (скорость оборота). Производственные запасы составляют 2890 тыс. руб., дебиторская задолженность – 1020 тыс. руб., денежные средства – 400 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции – 9600 тыс. руб., выручка от продаж – 12680 тыс. руб.:

- а) 2,27;
- б) 2,94;
- в) 3,35;
- г) 4,12.

Тест № 2.

Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности. Оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, валюта баланса организации – 9870 тыс. руб.:

- а) 1,85;
- б) 1,68;
- в) 1,2;
- г) 1,53

Тест № 3.

Кредитоспособность предприятия определяется как:

- а) способность предприятия кредитовать своих контрагентов;
- б) своевременная и регулярная выплата заработной платы работникам;
- в) возможность привлекать заемные средства в значительных объемах;
- г) способность своевременно и полностью рассчитаться по своим долгам.

Тест № 4.

Коэффициент автономии определяется как отношение:

- а) собственного капитала к валюте баланса;
- б) чистой прибыли к собственному капиталу;
- в) собственного капитала к выручке;
- г) выручки к собственному капиталу.

Тест № 5.

Оборачиваемость дебиторской задолженности – это:

- а) отношение дебиторской задолженности к выручке;
- б) отношение дебиторской задолженности к чистой прибыли;

- в) отношение выручки к дебиторской задолженности;
- г) отношение чистой прибыли к дебиторской задолженности.

Задача

Определите по упрощенной схеме простой и дисконтированный срок окупаемости инвестиционного проекта при следующих данных:

Первоначальные вложения	C_0	C_1	C_2	C_3
	8 млн. р.	3 млн. р.	4 млн. р.	6 млн. р.

Ставка дисконта 10%.

Вариант 10.

1. Инвестиционная политика субъектов малого предпринимательства.
2. Оценка финансового потенциала российских субъектов малого предпринимательства.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Укажите алгоритм расчета рентабельности собственного капитала:

- а) отношение чистой прибыли к собственному капиталу;
- б) разность собственным и заемным капиталом;
- в) произведение чистой прибыли и собственного капитала;
- г) сумма чистой прибыли и амортизации за минусом затрат на капитал.

Тест № 2.

Финансовый раздел бизнес-плана включает следующие документы:

- а) план доходов и расходов;
- б) баланс активов и пассивов;
- в) план производства в денежных единицах;
- г) расчет рентабельности собственного капитала.

Тест № 3.

Рекомендуемое значение коэффициента текущей ликвидности должно превышать:

- а) 1,5;
- б) 1,0;
- в) 2,0;
- г) 2,5.

Тест № 4.

Рассчитать рентабельность реализованной продукции (продаж), если выручка составляет 6 млн руб., себестоимость – 3,5 млн руб., все прочие затраты – 1,3 млн руб.:

- а) 20%;
- б) 18%;
- в) 23%;
- г) 15%.

Тест № 5.

Если предприятие имеет соотношение собственного и заемного капитала 1:3, то какая часть стоимости активов финансируется из собственных средств:

- а) 1/3;
- б) 1/4;
- в) 2/3;
- г) 3/4.

Задача

Организация планирует обновить оборудование. Величина инвестиционных затрат 2000 тыс. руб., ожидаемые ежегодные поступления чистого денежного потока 700 тыс. руб. Срок службы 5 лет. Ставка дисконтирования 12 %.

Эффективен ли проект?

Так как NPV больше «0», проект может быть принят к реализации.

Вариант 11.

1. Ограничения в использовании различных источников финансирования конкретных малых организаций.
2. Отличия финансовой структуры капитала организации различных видов экономической деятельности.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 5000 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 3000 тыс. руб., текущие (оборотные) активы – 8000 тыс. руб., собственный капитал – 7000 тыс. руб. Собственные оборотные средства составят:

- а) 2000 тыс. руб.;
- б) 3000 тыс. руб.;
- в) 1000 тыс. руб.;
- г) 4000 тыс. руб.

Тест № 2.

Определите коэффициент маневренности собственного капитала, если по данным бухгалтерской отчетности собственный капитал равен 10800 тыс. руб., внеоборотные активы – 9200 тыс. руб., итого активы – 26000 тыс. руб.:

- а) 0,175;
- б) 0,422;
- в) 0,06;
- г) 0,148.

Тест № 3.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг), распределяется на возмещение материальных затрат и ...

- а) прибыль предприятия
- б) фонд развития производства

в) заработную плату с социальными отчислениями

Тест № 4.

Вновь созданная стоимость на предприятии - это:

- а) фонд оплаты труда + прибыль
- б) фонд развития производства
- в) выручка от реализации продукции

Тест № 5.

Назначение амортизационного фонда:

- а) учет функциональных возможностей основных фондов и нематериальных активов
- б) обеспечение воспроизводства основных фондов и нематериальных активов
- в) отражение затрат на приобретение основных фондов и нематериальных активов в себестоимости производимой продукции

Задача

Ипотечный кредит в 5000000 руб. выдан на 5 лет под 15 % годовых, с условием первоначального взноса 30% суммы. Определить размер ежегодного равного платежа погашения кредита.

Вариант 12.

- 1.Использование факторинга в управлении оборотным капиталом российских субъектов малого предпринимательства.
- 2.Модификация моделей управления запасами с учетом отраслевой специфики деятельности малых организаций.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Обязательное условие образование амортизационного фонда:

- а) использование основных фондов для производства продукции
- б) реализация продукции (работ, услуг), производимых с помощью основных фондов
- в) отнесение части стоимости основных фондов на стоимость производимой продукции (работ, услуг)

Тест № 2.

Баланс предприятия показывает:

- а) притоки и оттоки денежных средств
- б) активы и обязательства компании в конкретный момент времени
- в) финансовые результаты деятельности компании

Тест № 3.

Основные средства предприятия - это:

- а) денежные средства, направляемые на финансирование основного вида деятельности предприятия
- б) денежная оценка основных фондов как материальных ценностей, имеющих длительный период функционирования
- в) денежная оценка основных производственных фондов предприятия

Тест № 4.

Основные фонды учитываются в балансе по ... стоимости

- а) текущей (рыночной)
- б) первоначальной
- в) остаточной (восстановительной)

Тест № 5.

Деловая репутация входит в состав:

- а) оборотных активов
- б) заемных средств
- в) внеоборотных активов
- г) собственного капитала

Задача

Планируемый объем денежного оборота организации составляет 24 млн. руб. Расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств – 80 руб. Уровень альтернативных доходов при хранении денежных средств в банке – 10%.

Определить оптимальный остаток денежных средств на расчетном счете организации, используя модель Баумоля.

Вариант 13.

1. Оценка риска ликвидности малой организации.
2. Оценка риска потери финансовой устойчивости и независимости малой организации.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Долгосрочные финансовые вложения - это:

- а) эмитированные предприятием акции
- б) долгосрочные банковские ссуды
- в) долгосрочные инвестиции в ценные бумаги
- г) стоимость незавершенного капитального строительства

Тест № 2.

Относится к нематериальным активам:

- а) техническая документация
- б) денежные документы в пути
- в) стоимость прав на использование земельных участков
- г) долгосрочные финансовые вложения
- д) стоимость программных продуктов
- е) незавершенные капитальные вложения

Тест № 3.

Оборотные активы - это:

- а) стоимость основных фондов
- б) нематериальные активы фирмы
- в) активы, превращающиеся в наличность в течение производственно-финансового цикла
- г) малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

Тест № 4.

Дебиторская задолженность - это:

- а) задолженность компании перед банками
- б) краткосрочная задолженность компании перед поставщиками
- в) краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков перед компанией

Тест № 5.

В собственный капитал компании включаются:

- а) банковские ссуды
- б) уставный капитал
- в) нераспределенная прибыль
- г) прирост стоимости имущества при переоценке

д) эмитированные долговые бумаги

б. эмиссионный доход

Задача

Рассчитать сумму амортизационных отчислений линейным методом и методом начисления амортизации пропорционально количеству лет срока полезного использования:

Стоимость оборудования – 1200 тыс. руб., нормативный срок службы – 5 лет.

Вариант 14.

1. Оценка финансовых рисков малых организаций.

2. Финансовые методы предупреждения банкротства малой организации.

3. Тестовые задания.

4. Задача.

Тест № 1.

Чистые активы компании - это:

- а) собственный капитал компании
- б) стоимостное выражение активов, доступных к распределению среди акционеров, после расчетов с кредиторами
- в) разница между собственным капиталом и суммой убытков

Тест № 2.

Резервный капитал создается:

- а) в обязательном порядке
- б) только в акционерных обществах открытого типа
- в) по усмотрению компании в соответствии с учредительными документами

Тест № 3.

Краткосрочные кредиты используются для:

- а) покупки оборудования
- б) строительства зданий
- в) закупки сырья
- г) финансирования научно-исследовательских программ
- д) выплаты заработной платы

Тест № 4.

Финансовая устойчивость определяется:

- а) высокой рентабельностью основной деятельности
- б) оптимальным соотношением между собственными и заемными источниками финансирования
- в) наличием ликвидных активов
- г) отсутствием убытков

Тест № 5.

Финансовый рычаг означает:

- а) увеличение доли собственного капитала
- б) прирост рентабельности собственного капитала при использовании заемных источников
- в) ускорение оборачиваемости текущих активов
- г) прирост денежных потоков

Задача

Определить ликвидность баланса на основе следующих данных:

Актив, млн. руб.		Пассив, млн. руб.	
Основные средства (А4)	9	Собственный капитал (П4)	10
Товарные запасы (А3)	4	Заемный капитал, в т.ч.	10

Дебиторская задолженность (А2)	5	Долгосрочный (П3)	3
Денежные средства (А1)	2	Краткосрочный (П1 и П2)	7
Итого	20	Итого	20

Вариант 15.

1. Малый бизнес в экономике и социальном развитии различных стран.
2. Проблемы формирования финансовых ресурсов малых организаций.
3. Тестовые задания.
4. Задача.

Тест № 1.

Финансовый рычаг рассчитывается как отношение:

- а) собственного капитала к заемному
- б) активов к собственному капиталу
- в) заемного капитала к собственному

Тест № 2.

Финансовый рычаг действует при условии:

- а) превышения рентабельности активов над стоимостью привлечения заемных ресурсов
- б) роста ссудного процента
- в) снижения производственных издержек

Тест № 3.

Коэффициенты деловой активности компании показывают:

- а) оценку интенсивности использования активов
- б) степень заимствований компании

в) уровень ликвидности активов

Тест № 4.

Коэффициентами деловой активности являются:

- а) коэффициенты фондоотдачи и фондоемкости
- б) коэффициенты рентабельности
- в) производительность труда
- г) коэффициенты оборачиваемости текущих активов

Тест № 5.

Рентабельность показывает:

- а) абсолютную сумму чистого дохода компании
- б) темпы роста прибыли
- в) относительные показатели эффективности в виде соотношения прибыли к ресурсам или затратам

Задача

На основе следующих данных определить точку безубыточности и запас финансовой прочности, эффект операционного рычага:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Объем продаж	3000
Постоянные затраты	1600
Переменные затраты	1000
Прибыль	400

Перечень основной и дополнительной литературы

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. (с дополн. и измен. 2012г.)
2. Налоговый кодекс (часть первая, часть вторая) (ред. от 03.12.2012 г.)
3. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с дополн. и измен.)
4. Федеральный закон РФ от 2.12.1990 № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с дополн. и измен. 2012г.)
5. Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с дополн. и измен. 2012г.)
6. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 16.10.2002г., № 127-ФЗ.
7. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ.
8. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. №367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Министерство финансов Российской Федерации. Приказ от 6 мая 1999 г. № 32н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Министерство финансов Российской Федерации. Приказ от 6 мая 1999 г. № 33н.

Основная литература

11. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент : Учебник / И.Я. Лукасевич; М-во образ. И науки РФ.— 3-е изд., испр. — М. :Национальное образование, 2012[2014].-768с.
12. Морозко Н.И. Финансовый менеджмент : Учеб. пособие / Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко.— М. : Инфра-М, 2013.- 224с.
13. Морозко Н.И. Финансовый менеджмент[Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко.— М. : Инфра-М, 2016.- 224с.- <ЭБС Znanium.com>

Дополнительная литература

14. Бригхем Ю.Ф. Финансовый менеджмент: Пер. с англ./ Ю.Ф. Бригхем, М.С. Эрхарт – 10-е изд. - Спб.:Питер, 2009. – 960с.
- 15.Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2010. – 1024 с.
- 16.Финансовый менеджмент: Учебник для студ. вузов, обуч. по спец."Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Е.И. Шохин [и др.] ; Под ред. Е.И. Шохина .— 4 изд., стереотип. — М. : КноРус, 2012-475с. - <ЭБС Book.ru>
17. Финансовый менеджмент. Проблемы и решения : Учебник / Под ред. А.З. Бобылевой .— М. : Юрайт, 2011, 2012. – 903 с.
18. Финансовый менеджмент: Учебник / Под ред. А.М. Ковалёвой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2010.-336 с.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети
«Интернет»**

1. Официальный сайт Центрального Банка России. — <http://www.cbr.ru>
2. Клиринговая компания МФБ - www.mse.ru
3. Московская биржа - www.micex.ru
4. Федеральная служба государственной статистики - www.gks.ru
5. Интернет-страница Информационного агентства Cbonds
<http://www.cbonds.ru/>
6. Интернет-страница Министерства Финансов РФ <http://www.minfin.ru/>
7. Корпоративный менеджмент www.cfin.ru
8. Интернет-страница ИК «Регион» <http://www.regiongroup.ru/>
9. «Эксперт РА» <http://www.advis.ru>