

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Московский областной филиал
Факультет экономики и менеджмента

(наименование факультета)

Кафедра экономики и финансов

(наименование кафедры)

***Задания
для самостоятельной работы студентов***

Финансовый анализ и планирование

(индекс и наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

Фин. анализ и план.

(сокращенное наименование дисциплины)

по направлению подготовки

38.04.02 Менеджмент

(код и наименование направления подготовки)

Финансовый менеджмент

направленность (профиль)

Магистр

квалификация

Заочная

форма обучения

Красногорск, 2019 г.

Автор – составитель:

к.э.н., доцент. кафедры экономики и финансов
(ученое звание, ученая степень, должность (Ф.И.О.))

Иванова Е. В.

Задание 1.

1.1. Цель и содержание задания

*Цель задания*¹: изучение теории и практики финансового анализа и планирования деятельности предприятия с учетом особенностей современного этапа развития рыночной экономики и глобализации.

Содержание задания:

1. Составьте план денежных потоков предприятия по данным о движении его денежных средств.

Определите денежную наличность – кэш-флоу – по всем видам деятельности и рассчитайте кэш-баланс (O_k) – остаток денег на конец планового периода по формуле:

$$O_k = K_1 + K_2 + K_3 + O_n,$$

где K_1 – кэш-флоу от производственной деятельности;

K_2 – кэш-флоу от инвестиционной деятельности;

K_3 – кэш-флоу от финансовой деятельности;

O_n – кэш-баланс на начало планового периода.

Денежные потоки (в тыс. руб.)

Показатели	1-й год	2-й год
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Выручка от реализации продукции	10 000	12 000
Косвенные налоги (НДС, акцизы)	1 700	1 900
Полученные кредиты	2 000	–
Полученные доходы по ценным бумагам	200	250
Поступления от продажи имущества	200	100
Поступления от продажи нематериальных активов	13	21
Себестоимость товарной продукции, в том числе:	6 000	6 500
амортизационные отчисления	750	830
Налоги	1 000	1 200
Полученные доходы от долевого участия в совместном предпринимательстве	330	545
Остаток денежных фондов	440	530
Кредиторская задолженность	110	140
Выплаты в погашение кредитов	–	660
Выплаты дивидендов	150	255
Арендный доход	110	110
Превышение доходов по остальным видам внереализационных операций над их расходами	55	110
Платежи за приобретенное имущество	900	770
Платежи за приобретенные нематериальные активы	110	–
Кэш-баланс на начало года	330	
Кэш-баланс на конец года		

¹ Цель задания соответствует результатам изучения дисциплины (знания, умения, навыки), представленным в рабочей программе

Составьте план денежных потоков, состоящий из трех разделов, впишите в каждый из них соответствующие показатели и выведите итоговые K_1 , K_2 , K_3 , а также O_k .

1.2. Учебная литература, ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет» и иные источники, рекомендуемые для выполнения задания

Основная литература

1. Горбунов В.Л. Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Горбунов В.Л.— Электрон. текстовые данные.— Москва, Саратов: Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2020.— 422 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/89423.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Чайковская Н.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Чайковская Н.В., Панягина А.Е.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 226 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83260.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература.

1. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. А. Сергеев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 475 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06299-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434599> (дата обращения: 22.01.2020).
2. Долматова О.В. Анализ хозяйственной деятельности по отраслям. Управленческий анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Долматова О.В., Сысоева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 148 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79764.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Задание 2.

2.1. Цель и содержание задания

*Цель задания*²: изучение теории и практики финансового анализа и планирования деятельности предприятия с учетом особенностей современного этапа развития рыночной экономики и глобализации.

Содержание задания.

Разработать финансовый план рекламной компании как раздел бизнес-плана.

1. Стратегия финансирования

Для осуществления проекта необходимо 3000.000 руб. Источником получения этих средств будет коммерческий банк «Мост-банк», в котором находится расчетный счет. Он предоставит кредит в размере 1.000 000 рублей, под 12% годовых с погашением в течение года (равными долями ежемесячно).

Возврат кредита будет	% (ежемес.)	Погашение кредита	Итого	Месяцы
3 000 000				1
				2
				3
				4
				5
				6
				7
				8
				9
				10
				11
				12
Всего		3000 000		

2. Калькуляция себестоимости

2.1. Определение статей расходов на месяц

Статья расходов	Сумма (руб.)
1. Постоянные расходы	

² Цель задания соответствует результатам изучения дисциплины (знания, умения, навыки), представленным в рабочей программе

1 . Арендная плата 2. Погашение банковского кредита 3. Заработная плата работникам 4. Отчисления на заработную плату 5. Плата за телефон 6. Расходы на электроэнергию 7. Амортизационные отчисления: оборудование здание транспорт	4000 10000
Итого:	
2. Переменные расходы (на первый месяц)	
1 . Расходы на канцелярские принадлежности 2. Расходы на рекламу 3. Оплата бензина 4. Прочие неучтенные расходы	3000 8000 10000 3000
Итого:	
3. Первоначальные единовременные выплаты	
1 . Первоначальный взнос за аренду 2. Стоимость компьютера	30 000 60 000
Итого:	
Всего:	

1. Постоянные расходы

1.1) Арендная плата

По договору мы обязаны выплатить сумму 30000 руб. сразу, а впоследствии - по 17 000 руб. ежемесячно.

1.2 Заработная плата работникам.

Генеральный директор - 25 000, Главный бухгалтер - 22 000, Коммерческий директор -22000, Менеджер - 14 000, Психолог -12 000, Художник-дизайнер - 12 400, Водитель -10000, Курьер - 5000 Итого:

1.3 Отчисления от заработной платы: на год ставка

- в пенсионный фонд
- в фонд социального страхования -
- в федеральный фонд обязательного медицинского страхования -

ИТОГО: 30 %

30 % от руб. = руб.

1.4 Амортизационные отчисления: первоначальная (балансовая) стоимость основных фондов:

- оборудование - 150 000 руб.;

- здание 1 630 000 руб.;

- транспорт - 300 000 руб.

• износ оборудования составляет 10% от балансовой стоимости оборудования в год, поэтому 10 % от руб. составляет руб. в год, а в месяц - руб.;

• износ здания 3,5 % от балансовой стоимости в год, следовательно, 3,5 % от руб.

руб. в год, а в месяц - руб.;

- износ транспорта 8 % от балансовой стоимости транспорта в год, поскольку в распоряжении организации находится 1 машина стоимостью 300 000 руб., то 8 % от р

руб. в год, а в месяц -руб.

2.2. Калькуляция себестоимости одной услуги для рекламодателя.

Общая сумма расходов = постоянные затраты (в том числе первоначальные единовременные выплаты) + переменные затраты, это общие затраты на весь объем выпускаемой продукции за 1 месяц, а так как мы намерены оказывать услуги для четырех Заказчиков за месяц, то себестоимость одной услуги равна общей сумме расходов : 4 =рублей.

2.3. Определение выручки за месяц.

Наша услуга будет оцениваться в 15% от суммы рекламного бюджета, т.е. в размере 15 % от 3 000 000 руб. = 450 000 руб.

3. Расчет точки безубыточности.

Точка безубыточности позволит определить, когда наш проект перестанет быть убыточным.

Точка безубыточности = постоянные издержки (в т.ч. первоначальные единовременные выплаты) / (цена - перемен. издержки на 1 ед. продукции)

Точка безубыточности =

2.2. Учебная литература, ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет» и иные источники, рекомендуемые для выполнения задания

Основная литература

3. Крылов С.И. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие/ С.И. Крылов— Электрон. текстовые данные.— Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2016.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68507.html>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Дубровин И.А. Бизнес-планирование на предприятии (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ И.А. Дубровин— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2017.— 432 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60386.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература.

3. Савкина Р.В. Планирование на предприятии [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Р.В. Савкина— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 320 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52302.html>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 639 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52066.html>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

5. Турманидзе Т.У. Анализ и оценка эффективности инвестиций (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Т.У. Турманидзе— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА,

2015.— 247 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59291.html>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Роль и сущность финансового планирования.
2. Принципы и методы организации и проведения экономического анализа деятельности компании.
3. Отличия финансового анализа от управленческого анализа.
4. Характеристика информационной базы проведения финансового анализа.
5. Цель и задачи финансового анализа. Пользователи финансового анализа.
6. Методы оценки эффективности использования ресурсного потенциала предприятия.
7. Значение финансового анализа в принятии управленческих решений.
8. Подходы к определению ликвидности.
9. Основные понятия, связанные с движением денежных потоков.
10. Финансовый анализ как часть экономического анализа.
11. Характеристика аналитических процедур проведения финансового анализа.
12. Показатели деловой активности предприятия.
13. Использование результатов анализа в целях обоснования оптимальных управленческих решений.
14. Характеристика ф.2 Отчет о финансовых результатах.
15. Процедура банкротства и условия его применения
16. Показатели эффективности использования основных средств.
17. Диагностики потенциала предприятия.
18. Методы факторного анализа экономических результатов.
19. Анализ и управление затратами и себестоимостью продукции.
20. Анализ производства и продаж продукции.
21. Оценка потенциального банкротства компании.
22. Меры финансового оздоровления кризисных компаний.
23. Особенности разработки Сбалансированной системы показателей.
24. Методы финансового анализа.
25. Показатели ликвидности. Меры по улучшению платежеспособности компании.
26. Общая оценка финансового состояния предприятия.
27. Система показателей для оценки рентабельности.
28. Методы проведения финансового анализа. Недостатки коэффициентного метода проведения финансового анализа.
29. Особенности финансового анализа предприятий, имеющих признаки несостоятельности (банкротства).
30. Анализ дебиторской задолженности. Приемы управления дебиторской задолженностью.
31. Сравнительный анализ эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.
32. Понятие и расчет чистых активов. Оценочное и директивное значение этого показателя.
33. Понятие финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости.
34. Оценка кредитоспособности заемщика.