

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

Воронежский государственный технический университет

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

№267-2021

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания
для выполнения курсовой работы
для студентов направления 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Экономика предприятий и организаций»
всех форм обучения

Воронеж 2021

УДК: 336.78(072)
ББК 65.261я73

Составители:
ст. преп. Г. И. Меркулова

Финансовый менеджмент: Методические указания для выполнения курсовой работы для студентов направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Г. И. Меркулова. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021.–16 с.

Предназначены для выполнения курсовой работы в целях закрепления навыков и компетенций в сфере финансового менеджмента. В методических указаниях содержится алгоритм выполнения курсовой работы по дисциплине «Финансовый менеджмент».

Предназначены для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций»

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле
МУ_ФДОК_ДКСЦФ_практ.pdf

Библиогр.: 10 назв.

УДК 336.78(072)
ББК 65.261я73

Рецензент – И. А. Провоторов, проф. д. э. н.
кафедры цифровой и отраслевой экономики
Воронежского государственного технического университета

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

Введение

Целью курса «Финансовый менеджмент» является овладение студентами теоретических знаний по изучению механизмов управления финансами предприятия, чтобы на основе теоретического и практического анализа процессов управления финансами предприятий, а также обобщения опыта рыночных преобразований в сфере финансовой деятельности можно было обосновать закономерности и основные тенденции динамики и взаимодействия совокупного денежного капитала. К задачам изучения дисциплины «Финансовый менеджмент» относятся изучение взаимодействия различных факторов управления совокупной стоимостной оценкой средств, обеспечивающих производственные процессы на предприятиях в условиях формирования инфраструктуры финансового рынка, определение приоритетных направлений диверсификации финансового обеспечения предпринимательской деятельности, определение принципов, методов и форм финансового обеспечения предпринимательской деятельности, а также ряд других задач, обеспечивающих наиболее полное изучение механизмов управления финансами предприятия.

Выполнение курсовой работы позволит глубже понять методологию финансового менеджмента: структуру, закономерности и основные тенденции динамики капитала предприятия, приоритетные направления финансовой деятельности, принципы управления финансами предприятия, а также алгоритм анализа финансового состояния предприятия.

Предлагаемые в методических указаниях материалы создают необходимую методическую базу в целях наиболее полного освоения учебной программы. Полученные знания должны стать основой для принятия оптимальных решений в практической деятельности по управлению финансами.

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой и фондом оценочных средств по дисциплине «Финансовый менеджмент» по направлению 38.03.01 «Экономика», профилю «Экономика предприятий и организаций» всех форм обучения.

В курсовой работе предусматриваются: теоретическая часть, расчетная часть, выводы и библиографический список.

1. Теоретическая часть.

В теоретической части курсовой работы студент должен рассмотреть актуальность темы, цели и задачи исследования, глубоко проанализировать свою тему, сделать выводы и оформить библиографический список (номер варианта соответствует № студента в списке группы, объем – не менее 20 страниц).

Темы курсовой работы (теоретическая часть):

1. Учет фактора инфляции в финансовом менеджменте.
2. Системы и методы финансового анализа.
3. Системы и методы финансового планирования.
4. Сущность финансового рынка и механизм его функционирования.
5. Конъюнктура финансового рынка и методы ее исследования.
6. Управление активами предприятия.
7. Управление оборотными активами.
8. Управление внеоборотными активами.
9. Управление капиталом предприятия.
10. Управление собственным капиталом.
11. Управление заемным капиталом.
12. Управление инвестициями.
13. Управление реальными инвестициями.
14. Управление финансовыми инвестициями.
15. Управление денежными потоками предприятия.
16. Управление финансовыми рисками.
17. Антикризисное финансовое управление при угрозе банкротства.
18. Управление структурой капитала. Финансовый рычаг.
19. Особенности финансовой системы и финансового менеджмента в России.
20. Риск в принятии инвестиционных решений.
21. Управление привлечением банковского кредита.
22. Сущность и классификация финансовых рисков предприятия.
23. Механизм нейтрализации финансовых рисков предприятия.
24. Диагностика банкротства предприятия.
25. Теоретические и методологические основы финансового менеджмента.

2. Расчетная часть. Анализ финансового состояния предприятия.

В условиях рыночной экономики, когда предприятие самостоятельно выбирает поставщика и потребителя, имеет право участвовать своими средствами в капитале других предприятий (в форме вложений в уставные фонды, предоставление кредитов, приобретение акций и прочих ценных бумаг), резко возрастает значение анализа финансового состояния. В этой связи все более необходимым становится анализ финансового состояния других предприятий, с которыми данное предприятие вступает в экономические отношения. Вместе с тем не утрачивается значение анализа финансового состояния и собственного предприятия, особенно предварительного (до составления бухгалтерского баланса), когда еще имеется возможность выявления и мобилизации резервов улучшения финансового положения.

Финансовое состояние предприятия – это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Финансовое состояние, являясь результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия, определяется всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов. Анализ финансового состояния предприятия осуществляется по данным квартальной и годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерского баланса).

Задание: выполнить анализ финансового состояния предприятия

Исходные данные: аналитический баланс-нетто на 1.04.20 г.

Исходные данные по вариантам для расчета соответствуют № студента в списке группы (см. приложение).

Анализ состоит из четырех разделов:

2.1. Характеристика средств предприятия и источников их образования;

2.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия;

2.3 Анализ ликвидности баланса;

2.4 Расчёт показателей восстановления или утраты платёжеспособности предприятия.

Таблица 2.1

Аналитический баланс-нетто на 1.04.20 г. (тыс. р)

Актив	На 1.01.20	На 1.04.20	Пассив	На 1.01.20	На 1.04.20
I. Внеоборотные активы			III. Капитал и резервы		
1. Нематериальные активы по остаточной стоимости	1500	1350	1. Уставной капитал	12100	12100
2. Основные средства по остаточной стоимости	4500	5200	2. Резервный капитал	3100	5200
3. Незавершенные капитальные вложения	2700	2650	3. Нераспределённая прибыль прошлых лет	19135	18470
4. Долгосрочные финансовые вложения	5700	5300	Итого по разделу III	34335	35770
Итого по разделу I	14400	14500	IV. Долгосрочные обязательства		
II. Оборотные активы			Заёмные средства в т.ч.	2800	3000
1. Производственные запасы	3850	5600	1. Кредиты банков	2500	2100
2. Расходы будущих периодов	2900	3300	2. Прочие займы	300	900
3. Готовая продукция	-	-	Итого по разделу IV	2800	3000
4. Дебиторская задолженность в т.ч.	12100	13150	V. Краткосрочные обязательства		
- Покупатели и заказчики	6700	7900	1. Кредиты банков	5020	6024
- Авансы выданные	5400	5250	2. Кредиторская задолженность в т.ч.	6895	6306
5. Краткосрочные финансовые вложения	7300	6500	- Поставщики и подрядчики	2300	2100
6. Денежные средства в т.ч.	8500	8050	- Авансы полученные	2500	2000
- Расчетный счёт	5400	5250	- по оплате труда	2095	2206
- Прочие денежные средства	3100	2800	Итого по разделу V	11915	12330
Итого по разделу II	34650	36600	Баланс	49050	51100
Баланс	49050	51100			

2.1. Характеристика средств предприятия и источников их образования

Аналитическая характеристика средств (имущества) предприятия

Имущество предприятия на 1.01.20 составляло 49050 тыс. р., а на 1.04.20 - 51100 тыс. р. Отклонение составляет 2050 тыс. р., что оценивается положительно.

Стоимость мобильных (оборотных) средств (актив, р. II) составила:

- на 1.01.20 - 34650 тыс. р. (70,6% от стоимости имущества);

- на 1.04.20 – 36600 тыс. р. (72% от стоимости имущества).

Отклонение – 1950 тыс. р. Увеличение мобильных оборотных средств имеет положительный эффект, благоприятно сказывается на результатах хозяйственной деятельности.

Стоимость материальных оборотных средств (Б. Пр. п.1-3):

— На 1.01.20: 6750 тыс. р. (19% к оборотным средствам),

— На 1.04.20: 8900 тыс. р. (23,5% к оборотным средствам),

т.е. произошло увеличение на 1750 тыс. р.

Стоимость денежных средств и краткосрочных вложений (актив, касса, расчетный счёт, прочие счета, ценные бумаги) (Б. Пр. п. 5-6) составила:

— 15800 (7300+5400+3100) тыс. р. – на 1.01.20 (45,6% к оборотным средствам),

— 14550 (6500+5250+2800) – 1.04.20 (40% к оборотным средствам).

Произошло снижение на 1250 тыс. р.

Коэффициент мобильности средств рассчитывается как отношение стоимости оборотных средств (актив II раздел) к стоимости всех средств предприятия. Этот показатель составил:

- на 1.01.20: 0,71 (стр. 3 табл. 2.2);

- на 1.04.20: 0,72 (стр. 3 табл. 2.2).

Коэффициент мобильности оборотных средств определяется как отношение наиболее мобильной их части (денежные средства и финансовые вложения) к стоимости оборотных средств. На данном предприятии этот показатель составит:

- на 1.01.20: 0,46 (стр. 3.2 табл. 2.2);

- на 1.04.20: 0,40 (стр. 3.2 табл. 2.2).

Определим величину реальных активов предприятия, которые характеризуют его производственные возможности. Это основные средства, производственные запасы и незавершенные капитальные вложения.

На 1.01.20 реальные активы составили:

$4500+3850+2700=11050$ тыс. р. (удельный вес в активах – 22,5%).

На 1.04.20 реальные активы составили:

$5200+5600+2650=13450$ тыс. р. (удельный вес в активах – 27%).

Рост реальных активов предприятия можно оценить как положительную тенденцию.

Полученные выше показатели, характеризующие динамику средств предприятия за отчётный период, сведём в таблицу 2.

Таблица 2.2

Структура средств предприятия (тыс. р.)

Наименование показателей	На 1.01.20	На 1.04.20	отклонение	
			В абсолютной сумме	В %
1. Всего имущества (актив, итог)	49050	51100	+2050	+4%
2. Основные средства и вложения (I разд. актив)	14400	14500	+100	+0,7%
— В % к имуществу	29%	28%		
3. Оборотные средства (II разд. актив)	34650	36600	+1950	+6%
— В % к имуществу из них:	71%	72%		
3.1. Материальные оборотные средства (II р. акт., п. 1-3)	6750	8900	+2150	+32%
— В % к оборотным средствам	19%	24%		
3.2. Денежные средства и краткосрочные вложения (II р. актив., п.5-6):	15800	14550	-1250	-8%
— В % к оборотным средствам	46%	40%		

Таким образом, на рассматриваемом предприятии оборотные средства увеличились на 6%, что явилось следствием возрастания материальных оборотных средств предприятия, которые увеличились на 32%.

При этом произошло снижение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений на 8%.

Аналитическая характеристика структуры источников хозяйственных средств

Для изучения структуры источников хозяйственных средств по балансу-нетто составляем таблицу 2.3.

Таблица 2.3

Структура источников предприятия (тыс. р.)

Наименование показателей	На 1.01.20	На 1.04.20	отклонение	
			В абсолютной сумме	В %
1. Источники средств – всего	49050	51100	+2050	+4%
2. Источники собственных средств (р. III Б.)	34335	35770	+1435	+4%
— В % к источникам средств из них	70%	70%		
2.1. Собств. оборотные средства (р. III + р. IV - р. I Б.)	22878	24270	+1392	+6%
— В % к источникам собственным средствам	67%	68%		
3. Заёмные средства (р. IV+ р. V Б.)	14715	15330	+615	+4%
— В % к источникам средств,	43%	43%		
— из них:				
3.1 Долгосрочные займы (р. IV Б.)	2800	3000	+200	+7%
— В % к заёмным средствам	19%	20%		
3.2 Краткосрочные займы (р. V п. 1 Б.)	5200	6024	+824	+16%
— В % к заёмным средствам	35%	39%		
3.3 Кредиторская задолженность (р. V п. 2 Б.)	6895	6306	-589	-9%
— В % к заёмным средствам	47%	41%		

По данным приведённой таблицы можно сделать вывод о том, что увеличение средств предприятия (стр.1 табл. 2.3) произошло в большей мере за счёт роста собственных оборотных средств (на 6% - см. стр.2.1 табл. 2.3), что можно рассматривать как положительную тенденцию (уменьшение собственных оборотных средств оценивают обычно отрицательно, особенно, если они не покрывают материальные оборотные средства).

Возрастание заёмных средств произошло в меньшей мере за счёт увеличения долгосрочных займов (на 7%).

Снижение кредиторской задолженности на 9% можно рассматривать как положительную тенденцию.

Данные о структуре источников и средств предприятия используются для оценки финансовой устойчивости предприятия и его платёжеспособности.

2.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость оценивается соотношением собственных и заёмных средств в активах предприятия; соотношением долгосрочных и краткосрочных обязательств предприятий; темпами накопления собственных оборотных средств в результате хозяйственной деятельности и другими показателями.

Наиболее важными показателями, характеризующими финансовую устойчивость предприятий, являются:

- 1) Коэффициент собственности исчисляют отношением собственных средств (р. III Б.) к общей величине средств предприятия. Особое значение этот показатель имеет для инвесторов и кредиторов.

На анализируемом предприятии коэффициент собственности составлял:

- на 1.01.20 - 0,7;
- на 1.04.20 – 0,7 (стр.2 табл. 2.3).

Поэтому, учитывая, что экспертное значение коэффициента собственности составляет 0,7, можно сделать вывод о высокой финансовой устойчивости предприятия.

- 2) Коэффициент заёмных средств исчисляют отношением заёмных средств к общей величине средств предприятия. Этот показатель характеризует структуру средств предприятия с точки зрения доли заёмных средств. Он связан с предыдущим показателем. В нашем примере коэффициент заёмных средств составил:

- на 1.01.20: 0,3;
- на 1.04.20: 0,3 (стр.3 табл. 2.3).

Он может быть также исчислен вычитанием из единицы коэффициента собственности.

- 3) Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств исчисляют делением суммы заёмных средств на сумму собственных. Он показывает, сколько заёмных средств приходится на 1 руб. собственных. За критическое значение данного показателя принимают единицу. Если показатель превышает эту величину, то финансовая устойчивость предприятия вызывает сомнение. На рассматриваемом предприятии коэффициент соотношения:

- на 1.01.20: $14715/34335=0,43$;
- на 1.04.20: $15330/35770=0,43$.

Оба показателя не превышают 1, что позволяет сделать вывод о финансовой устойчивости предприятия.

- 4) Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств

$$K_4 = \frac{\text{долгоср.кредиты (Б. р. IV)}}{\text{Б. р. III+долгоср.кредиты (Б. р. IV п.1)}},$$

Этот коэффициент определяет долю долгосрочных займов, привлечённых для финансирования активов предприятия.

На 1.01.20: $K_4 = \frac{2800}{34335+2500} = 0,07$ или 7 коп. на 1 руб.

На 1.04.20: $K_4 = \frac{3000}{35770+2100} = 0,08$ или 8 коп. на 1 руб.

Увеличение этого коэффициента характеризует благоприятную тенденцию.

- 5) Коэффициент мобильности собственных средств определяется как частное от деления собственных оборотных средств (см. табл. 2.3 стр.2.1) на общую величину собственных средств.

На предприятии этот коэффициент составил:

- на 1.01.20 - 0,67;

- на 1.04.20 – 0,68,

что имеет положительный эффект, так как коэффициент мобильности характеризует гибкость использования собственных средств предприятия.

- 6) Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия.

Этот коэффициент определяется по табл. 2.2 стр.2.

На 1.01.20 он составил 0,29, а на 1.04.20 – 0,28.

- 7) Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия исчисляется по формуле:

$$K_7 = \frac{(\text{р. I Б п. 2})}{\text{стоимость имущества (итог баланса)'}}$$

На 1.01.20: $K_7 = \frac{4500}{49050} = 0,09$;

На 1.04.20: $K_7 = \frac{5200}{51100} = 0,1$

Таким образом, доля основных средств в имуществе предприятия практически не изменилась.

- 8) Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

На 1.01.20: $K_8 = \frac{\text{Б. III п-Б. I п.}}{\text{Б. II п}} = \frac{34335-14400}{34650} = 0,576$

На 1.04.20: $K_8 = \frac{\text{Б. III п-Б. I п.}}{\text{Б. II п}} = \frac{35770-14900}{36600} = 0,571$

Все рассчитанные показатели сводим в таблицу.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия

Наименование показателей	Экспертное значение	На 01.01.20	На 01.04.20	отклонение
Коэффициент собственности	0,7	0,7	0,7	-
Коэффициент заёмных средств	-	0,3	0,3	-
Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств	Макс. 1	0,43	0,43	-
Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств	-	0,07	0,08	+0,01
Коэффициент мобильности собственных средств	-	0,67	0,67	-
Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия	-	0,29	0,28	-0,01

Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия	-	0,09	0,1	+0,01
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Мин. 0,1	0,58	0,57	-0,01

Таким образом, анализируя величину и динамику показателей, представленных в табл. 2.4, можно сделать вывод в целом о финансовой устойчивости предприятия.

2.3. Анализ ликвидности баланса

Под платёжеспособностью предприятия понимают его готовность погасить краткосрочную задолженность своими средствами.

Различают три показателя платёжеспособности: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент ликвидности средств и общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности).

При расчёте всех этих показателей используется один и тот же знаменатель – краткосрочные обязательства (Б. Vp.)

Краткосрочные обязательства составили:

На 1.01.20 – 11915 т.р.

На 1.04.20 – 12330 т.р.

1) Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение денежных средств к сумме краткосрочных обязательств:

$$\text{На 1.01.20: } \frac{8500}{11915} = 0,71$$

$$\text{На 1.04.20: } \frac{8050}{12330} = 0,65$$

Значения коэффициента абсолютной ликвидности свидетельствуют о высокой платёжеспособности предприятия – на конец отчётного периода оно могло бы сразу погасить 65% своей задолженности.

Минимальное экспертное значение данного показателя составляет 0,2-0,25.

2) Коэффициент ликвидности средств рассчитывается как отношение суммы денежных средств, дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений к величине краткосрочных обязательств:

$$\text{На 1.01.20 } K_{\text{ликв. ср.}} = \frac{8500+12100+7300}{11915} = 2,34$$

$$\text{На 1.04.20 } K_{\text{ликв. ср.}} = \frac{8050+13150+6500}{12330} = 2,25$$

Минимальное экспертное значение данного показателя – 0,7-0,8.

Значения данного показателя на предприятии выше предельного экспертного значения, что расценивается как положительная тенденция.

3) Общий коэффициент покрытия рассчитывается (коэффициент текущей ликвидности) как отношение суммы оборотных активов (Б. Пр.) к величине краткосрочных обязательств:

$$K_{\text{покр. на 01.01.20}} = \frac{34650}{11915} = 2,91$$

$$K_{\text{покр. на 01.04.20}} = \frac{36600}{12330} = 2,97$$

Минимальное экспертное значение данного коэффициента – 2,0.

Вывод: значение коэффициентов абсолютной ликвидности, ликвидности средств и общего коэффициента покрытия на отчётную дату (1.04.20) характеризуют данное предприятие как платёжеспособное.

2.4. Расчёт показателей утраты или восстановления платёжеспособности

Определяющими показателями для данного расчёта являются:

- Коэффициент текущей ликвидности на конец отчётного периода (нормативное значение – 2,0)
- Коэффициент обеспеченности собственными средствами (нормативное значение – 0,1)

Если на анализируемом предприятии хотя бы один показатель на конец отчётного периода будет ниже нормативного значения, рассчитывается коэффициент восстановления платёжеспособности за ближайшие 6 месяцев по формуле:

$$K_{\text{восст.}} = \frac{K_{1\phi} + \frac{6}{T} * (K_{1\phi} - K_{1н})}{K_{\text{норм}} = 2},$$

где $K_{1н}$, $K_{1\phi}$ – коэффициенты текущей ликвидности на начало и конец отчётного периода;

T – отчётный период в месяц. (3,6,9,12)

Если $K_{\text{восст.}} \geq 1$, это свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платёжеспособность в течение 6 месяцев.

Если $K_{\text{восст.}} < 1$, следовательно, предприятие не сможет восстановить свою платёжеспособность в течение 6 месяцев.

Если оба коэффициента (коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами) выше нормативных значений, рассчитывается коэффициент утраты платёжеспособности за ближайшие 3 месяца по формуле:

$$K_{\text{утр.}} = \frac{K_{1\phi} + \frac{3}{T} * (K_{1\phi} - K_{1н})}{K_{\text{норм}} = 2}$$

Если $K_{\text{утр.}} \geq 1$, предприятие не утратит свою платёжеспособность в течение 3х месяцев.

Если $K_{\text{утр.}} < 1$, предприятие может утратить свою платёжеспособность в течение 3х месяцев.

На данном предприятии на отчётный период оба коэффициента выше нормативных значений:

$K_{\text{обеспеченности собственными средствами}} = 0,57$ (нормативное значение – 0,1)

$K_{\text{текущей ликвидности}} = 2,97$ (нормативное значение – 2,0)

Следовательно, рассчитываем коэффициент утраты платёжеспособности:

$$K_{\text{утр.}} = \frac{2,97 + \frac{3}{3} * (2,97 - 2,0)}{2} = 1,515 > 1$$

Коэффициент утраты больше 1, следовательно, предприятие не утратит свою платёжеспособность в течение 3-х месяцев.

Вывод: расчет в данной курсовой работе показал, что предприятие имеет хорошие финансовые показатели. Увеличились средства предприятия за счет роста собственных оборотных средств, увеличились долгосрочные заемные средства, уменьшилась кредиторская задолженность. Финансовая устойчивость предприятия высокая, коэффициенты абсолютной ликвидности, ликвидности средств и общего коэффициента покрытия характеризуют данное предприятие как платёжеспособное. На основе этих данных был рассчитан коэффициент утраты платежеспособности, который оказался больше 1, а значит предприятие сохранит платежеспособность в течение ближайших трех месяцев.

Приложение

**Исходные данные для расчета по вариантам
(№ варианта соответствует номеру студента в списке группы)
Аналитический баланс-нетто на 1.04.20 г. (тыс. р)**

Актив	На 1.01.20	На 1.04.20	Пассив	На 1.01.20	На 1.04.20
I. Внеоборотные активы			III. Капитал и резервы		
1. Нематериальные активы по остаточной стоимости	1500	1350	1. Уставной капитал	12100	12100
2. Основные средства по остаточной стоимости	4500	5200	2. Резервный капитал	3100	5200
3. Незавершенные капитальные вложения	2700	2650	3. Нераспределённая прибыль прошлых лет	19135	18470
4. Долгосрочные финансовые вложения	5700	5300+N*10	Итого по разделу III	34335	35770
Итого по разделу I	14400	14500+N*10	IV. Долгосрочные обязательства		
II. Оборотные активы			Заемные средства в т.ч.	2800	3000
1. Производственные запасы	3850	5600	1. Кредиты банков	2500	2100+N*10
2. Расходы будущих периодов	2900	3300	2. Прочие займы	300	900
3. Готовая продукция	-	-	Итого по разделу IV	2800	3000+N*10
4. Дебиторская задолженность в т.ч.	12100	13150	V. Краткосрочные обязательства		
- Покупатели и заказчики	6700	7900	1. Кредиты банков	5020	6024
- Авансы выданные	5400	5250	2. Кредиторская задолженность в т.ч.	6895	6306
5. Краткосрочные финансовые вложения	7300	6500	- Поставщики и подрядчики	2300	2100
6. Денежные средства в т.ч.	8500	8050	- Авансы полученные	2500	2000
- Расчетный счёт	5400	5250	- по оплате труда	2095	2206

- Прочие денежные средства	3100	2800	Итого по разделу V	11915	12330
Итого по разделу II	34650	36600	Баланс	49050	51100+N*10
Баланс	49050	51100+N*10			

Библиографический список

1. Бережная, Е.В., Бережной, В.И., Бигдай, О.Б. Управление финансовой деятельностью предприятий (организаций): Учебное пособие. – Инфра-М, 2020. – 336с.
2. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами. – М.: Омега-Л, 2019. – 768с.
3. Большаков, С.В. Основы управления финансами: Учебное пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2019. – 365 с.
4. Греховодова, М. Экономика торгового предприятия. – М.: Феникс, 2019. – 192с.
5. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2016. - 720 с.
6. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2016. - 510 с.
7. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учеб. пос. [Текст] / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — М.: НИЦ Инфра-М, 2019. — 320 с
8. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие [Текст]/А.И. Алексеева. -М.: Инфра-М, 2017. -718 с.
9. Бондина, Н.Н. Управление затратами. Учебное пособие для студентов // Пензенский государственный аграрный университет, кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Пенза, 2017 – 347с.
10. Замураева, Л.Е. Управление затратами. Управление ресурсами / Л.Е. Замураева // Учебно-методический комплекс. Практикум для студентов направления 38.03.02 «Менеджмент» очной и заочной форм обучения / Тюмень, 2017 - 197с.

Оглавление

Введение.....	3
1.Теоретическая часть.....	4
2.Расчетная часть.....	5
2.1.Характеристика средств предприятия и источников их образования.....	7
2.2.Анализ финансовой устойчивости предприятия.....	10
2.3.Анализ ликвидности баланса.....	12
2.4.Расчёт показателей восстановления или утраты платёжеспособностей предприятия.....	13
Приложение.....	14
Библиографический список.....	15

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания

для выполнения курсовой работы
для студентов направления 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Экономика предприятий и организаций»
всех форм обучения

Составители:

Галина Ивановна Меркулова
Компьютерный набор Г. И. Меркулова

Подписано к изданию __.__.21

Объем данных 50 Кб

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14