

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)
Новороссийский филиал
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

Финансы организаций в инновационной экономике

Методические рекомендации

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика
Направленность программы : Учет и корпоративные финансы
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: заочная, очная
Квалификация (степень) выпускника: Магистр

Новороссийск 2018

Составитель: к.экон. наук Б.Б. Зайковский

Рекомендованы решением кафедры «Экономика, финансы и менеджмент» протокол № 1 от 29.08.2018 г.

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2327/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

Дисциплина «Финансы организаций в инновационной экономике» является обязательной дисциплиной магистерской программы «Учет и корпоративные финансы» направления 38.04.01 «Экономика».

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины «Финансы организаций в инновационной экономике»

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины

Студентам необходимо ознакомиться:

- с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей данной кафедры.

В частности, по дисциплине «Финансы организаций в инновационной экономике» разработаны: Методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине «Финансы организаций в инновационной экономике».

1.1. Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Студентам необходимо:

- кратко конспектировать основные положения, касающиеся вопросов по изучаемой теме;
- запомнить основные термины и понятия по теме, при необходимости дополнить свои знания новыми определениями;
- активно использовать интернет-ресурсы для получения дополнительной информации, в частности справочную систему «КонсультантПлюс» и справочную систему «Гарант. По вопросам, где информация отсутствует, рекомендуется обратиться за консультацией к преподавателю.
- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях;
- обратить особое внимание на материал, предложенный преподавателем для самостоятельного изучения. По изучаемой дисциплине это могут быть обзорные вопросы, связанные с международной практикой

формирования бухгалтерских отчетов, либо аннотирование нормативных документов, регламентирующих порядок представления информации в бухгалтерской отчетности организации в Российской Федерации.

Предварительная самоподготовка облегчит восприятие лекционного материала, позволит по ходу занятий акцентировать внимание на труднопонимаемых моментах, задать уточняющие вопросы.

1.2. Рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям.

Студентам следует:

- изучить и проработать рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует использовать материалы лекций и правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий следует задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшийся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

2. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- при подготовке к экзамену/зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

2.1 При выполнении контрольной работы студентам следует:

- руководствоваться Методическими указаниями по выполнению контрольной работы;
- посещать консультации для обсуждения неясных вопросов или непонимания задания контрольной работы;
- соблюдать установленный график сдачи контрольной работы для проверки преподавателем. График согласовывается с преподавателем;
- оформить выполненную контрольную работу в соответствии с требованиями оформления рефератов и курсовых работ;
- знать, что невыполнение контрольной работы означает нулевой балл прохождения промежуточной аттестации.

2.2 Методические рекомендации по подготовке научного доклада

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

к оформлению научного доклада: шрифт - Times New Roman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине; листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателями. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

2.3. Методические рекомендации по подготовке проекта:

- перед началом работы над проектом следует согласовать с преподавателем направление исследования;
- в случае осуществления проекта в группе следует утвердить функционал каждого члена группы и согласовать с преподавателем;
- изучаются источники в рамках направления исследования, рекомендованные преподавателем, ведется поиск дополнительного практического и теоретического материала, который впоследствии следует согласовать с преподавателем;
- составляется план осуществления проекта, проводятся консультации по ходу его выполнения;
- готовится выступление с результатами исследования, и представляется преподавателю для анализа и корректировки.

Оценка выполненного проекта учитывает содержание проделанной работы, ее уровень и результаты, а также ответы на вопросы во время презентации.

2.4. Рекомендации по работе с учебно-методическим обеспечением

Учебно-методическое обеспечение состоит из нормативных актов, основной и дополнительной литературы, интернет – источников, материалов периодической печати.

К основной литературе относятся учебники и учебные пособия, монографии, имеющиеся в библиотеке Финансового университета.

Дополнительная литература - это сборники научных трудов, различные справочники, энциклопедии, а также рекомендованные учебники и пособия, рекомендованные преподавателем для углубления знаний по содержанию дисциплины.

Изучение источников начинается с внимательного их просмотра, знакомства с аннотацией, содержанием. Это позволяет определить характер работы с источником (конспектирования всего источника или его отдельных частей, составления тезисов по данному источнику).

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Однако, сделанные записи еще не являются сигналом о завершении работы по изучению источников. Только в случае возможности изложения материала своими словами свободно, без утраты главных идей и положений, материал может считаться изученным.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельных домашних заданий.

Изучить монографию «Модернизация экономики на основе технологических инноваций» <http://www.aup.ru/books/m5/>

Задания для самостоятельной работы.

1. Особенности формирования и регулирования денежных доходов и расходов в инновационном секторе экономики. Подготовить доклад.

2. Суть нормативных методов определения цен в инновационной экономике. Подготовить презентацию (5-8 слайдов).

3. В чем состоят финансовые аспекты инновационной процедуры и этапов инновационного процесса? Подготовить доклад на 3-5 мин. Презентацию и тексты выступлений загрузить в соответствующий раздел «загрузка презентаций» на сайте Университета. Номер задания определяет студенту преподаватель. Форма контроля – представление докладов и презентаций на семинарском занятии.

По теме 3 «Денежно-финансовое планирование – основа управления финансами организаций в инновационной экономике» предусмотрено 11 лекций - 1 час., семинарских/практических занятий - 5 час., самостоятельной работы - 12 час.

1. Лекция по теме охватывает все вопросы, указанные в рабочей программе дисциплины. 2. При подготовке к семинарскому занятию по теме 3 необходимо: - изучить материал по данной теме, излагаемый в рекомендованных преподавателям источниках [3]; [5]. Темы докладов на научной дискуссии: 1. Формы комплексного экономического планирования в инновационной экономике. Источники покрытия денежных расходов инновационно активных предприятий.

2. Модели денежно-финансового планирования.

Вопросы по теме лекции.

1. Сущность, место, значение, роль и задачи финансового планирования

2. Состав расходов и отчислений предприятий в инновационной экономике.

3. Принципиальные основы выбора и моделирования плана по финансам.

4. Бюджетирование как модель денежно-финансового плана.

5. Специальное финансовое планирование. Особенности финансового планирования инновационных бизнес единиц.

6. Основные этапы денежно-финансового планирования и методология

7. Комплект документов денежно-финансового плана. Специфика осуществления денежных расходов в ходе отработки проектов научноисследовательских и опытно-конструкторских работ. 8. Практические формы проявления оперативного плана денежного оборота организации в инновационной экономике. 12 9. Определение, планирование, регулирование и контроль текущих финансовых потребностей со стороны финансовой службы. Форма контроля – устный опрос. Вариант контрольной тестовой карточки.

1. К основным принципам планирования в инновационной экономике относят:

а) _____

б) _____

в) _____

г) _____

д) _____

е) _____

2. Финансовое планирование - это: а) функциональный элемент системы управления финансами; б) элемент финансовой системы страны; в) элемент финансовой политики; г) элемент финансового механизма

3. Этапы финансового планирования: а) балансирование, сведение в одно целое отдельных статей доходов и расходов финансового плана; б) расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период; в) анализ выполнения плана за предыдущий период; г) последующий контроль за выполнением текущего финансового плана; д) оперативное управление выполнением плана текущего периода.

4. Укажите, какова задача балансового метода планирования: а) обеспечение соответствия распределяемых потребностей с возможными ресурсами; б) поиск новых источников финансирования; в) планирование финансовой деятельности фирмы на предстоящий период. 13

5. В зависимости от стадии разработки плана, какие виды балансов разрабатываются: а) материальные и финансовые; б) натуральные и стоимостные; в) аналитические и прогнозные; г) прогнозные, плановые и отчетные.

6. Для оценки эффективности планов необходимо использовать: а) систему натуральных и финансовых показателей; б) систему натуральных и монетарных показателей; в) систему монетарных и финансовых показателей.

7. Какие из сформулированных целей являются приоритетными в бизнес — планировании: а) главная цель бизнес-плана – разработка стратегических решений развития бизнеса путем исследования объекта планирования с позиций маркетингового анализа и синтеза. б) целью разработки бизнес-плана является системное планирование социально-экономического развития предприятия на долгосрочную перспективу; в) основной целью бизнес-планирования является обеспечение контроля над собственностью. 8. В чем заключается сущность балансового метода планирования финансовых показателей?: а) путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них; б) на основе заранее установленных норм и техникоэкономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках; в) разработка нескольких вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев, с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный. Примеры ситуационных задач.

Задача 1. Согласно договорам на планируемый год, кирпичный завод должен поставить 2 332 тыс. шт. керамического кирпича двух видов: облицовочного и 14 обычного М-100, при этом облицовочный кирпич по объему составляет 6 % от объема кирпича М-100. 85 % всего объема керамического кирпича будет поставлено специализированным строительным организациям и 15 % – индивидуальным застройщикам. Строительные организации 20 % кирпича израсходуют на производственное строительство, а 80 % – на жилищное. Индивидуальные застройщики приобретают кирпич для жилищного строительства. Составьте план сбыта продукции в

натуральных единицах (тыс. шт.) по ассортименту, потребителям и назначению.

Задача 2. Выручка от реализации продукции по отчету прошлого года составила 14 500 тыс. р. В плане предприятия на текущий год предусмотрено увеличение выручки от реализации за счет увеличения объема продаж на 8 % и роста планово-расчетных цен на 2 %. Определите: 1) объем выручки от реализации продукции по плану, тыс. р.; 2) плановый процент роста выручки от реализации продукции. 3. Методические рекомендации по выполнению самостоятельных домашних заданий. Изучить монографию «Модели и методы финансового планирования» <http://www.an.ifel.ru/docs/MMFP.pdf> Подготовить презентацию «Достоинства и недостатки моделей финансового планирования». Презентацию загрузить в соответствующий раздел «загрузка презентаций» на сайте Университета. Задания для самостоятельной работы. 1.

Сущность системы финансового плана организаций в инновационной экономике. Подготовить доклад.

2. Место бюджетирования в планировании финансовой деятельности организаций. Преимущества и недостатки бюджетирования. Подготовить презентацию (5-8 слайдов). 3. Какое значение имеет матричная модель финансового плана и что она из себя представляет? Подготовить доклад на 3-5 мин. 4. Что такое «парные» статьи денежно-финансового плана и в чем состоят особенности их отражения в составе финансового плана. Подготовить доклад на 3-5 мин. Презентацию и тексты выступлений загрузить в соответствующий раздел «загрузка презентаций» на сайте Университета. Номер задания определяет студенту преподаватель. Форма контроля – представление докладов и презентаций на семинарском занятии. По теме 4 «Методы планирования поступления денежных средств, формирования финансовых ресурсов, авансирования затрат и осуществления расходов организаций в инновационной экономике» предусмотрено лекций - 1 час., семинарских/практических занятий - 5 час., самостоятельной работы - 12 час. 1. Лекция по теме охватывает все вопросы, указанные в рабочей программе дисциплины. 2. При подготовке к семинарскому занятию по теме 4 необходимо: - изучить материал по данной теме, излагаемый в рекомендованных преподавателям источниках [3]; [5]. Темы докладов на научной дискуссии: 1. Особенности планирования инновационных затрат. 2. Корреляция объемов продаж, прибыли и расходов на инновации. Вопросы по теме лекции. 1. Особенности формирования и планирования выручки инновационных фирм. 16 2. Планирование внереализационных прибылей и доходов на фондовом рынке. 3. Планирование оборотных средств и устойчивых пассивов, основных производственных фондов и амортизационных отчислений. 4. Особенности формирования и планирования инновационных затрат и расходов предприятий в инновационной экономике. 5. Планирование расходов на НИИ и ОКР. 6. Планирование и финансирование фондовых и прочих инвестиций. 7. Планирование отчислений от прибыли и финансирование расходов за счет целевых денежных фондов (резервов). 8.

Планирование кредитных взаимоотношений и финансирование расходов на обслуживание кредитных обязательств. Форма контроля – устный опрос. Вариант контрольной тестовой карточки. 1. Задачи, решаемые с помощью бюджетирования: а) планирование операций; б) координирование различных бизнесов и структурных подразделений; в) согласование интересов работников предприятия; г) состав и структура основных и оборотных активов; д) оборачиваемость активов. 2. Формирование финансовой структуры: а) разрабатывает модель структуры, которая устанавливает ответственность за исполнением бюджетов; б) определяет общую схему формирования сводного бюджета; в) формирует учетно-финансовую политику предприятия. 3. Косвенные расходы на оплату труда могут включаться в бюджет: а) общепроизводственных расходов; б) управленческих расходов; в) коммерческих расходов; г) прямых расходов; д) производственных и сбытовых расходов. 4. Сегменты бизнеса, руководители которых одновременно контролируют доходы, затраты своих подразделений, а также эффективность вложенных в них средств – это: а) центры инвестиций; б) центры доходов; в) центры затрат; г) центры прибыли. 5. Какие из перечисленных позиций относятся к фондам обращения: а) готовая продукция; б) денежные средства в кассе; в) дебиторская задолженность; г) полуфабрикаты собственного производства; д) прибыль предприятия. 6. В соответствии с чем осуществляется планирование оборотных средств? а) смета затрат на производство и непроизводственные нужды; б) производственная программа; в) бизнес-план; г) объем реализации продукции. 7. Укажите, какой метод планирования прибыли основан на построении многофакторных моделей: а) метод прямого счета; б) метод прогноза рентабельности; в) аналитический метод; г) метод анализа перекрытия ликвидности. 8. Отличительной чертой планирования работ венчурных предприятий является: а) стремление к увеличению товарооборота на рынке; б) оценка степени риска при принятии решений; в) Изучение секторов рынка.

Примеры ситуационных задач. Задача 1. Определите экономию на материальных затратах, если в плановом периоде норма расхода материала на единицу продукции составила 0,4 кг; цена - 15 тыс. руб./т, коэффициент использования материала $K_{и} = 0,8$. Фактический расход составил 0,4 кг; цена возросла до 16 тыс. руб./т, коэффициент использования материала увеличился до $K_{и} = 0,9$. Годовой объем производства продукции - 20 тыс. шт. Задача 2. Если чистая прибыль компании составляет \$1000, ставка налога 35%, рентабельность активов по чистой прибыли равна 12,5%, коэффициент выплаты дивидендов составляет 60%, доля заемного капитала 37,5%, то на какую сумму необходимо осуществить инвестиции в активы для достижения 10% темпа роста чистой прибыли? Задача 3. Имеются следующие данные о результатах деятельности компании. Объем продаж 2 000 тыс. руб., расходы 850 тыс. руб., чистая прибыль 1 150 рублей, активы 5 000 тыс. руб., общая задолженность 3 000 тыс. руб., собственный капитал 2 000 тыс. руб., активы и расходы изменяются пропорционально объему продаж. Дивиденды не выплачиваются. Ожидается в следующем году достичь объема продаж 2 300

тыс. руб. Определите потребности во внешнем финансировании. 3. Методические рекомендации по выполнению самостоятельных домашних заданий. Изучить монографию «Финансовые ресурсы организаций реального сектора экономики: формирование и использование»
<https://refdb.ru/look/1379718-pall.html>