

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Кузбасский государственный технический университет  
им. Т.Ф. Горбачева»

О. Б. Шевелева

## **ОПЕРАТИВНАЯ ФИНАНСОВАЯ РАБОТА НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Рекомендовано в качестве методических указаний  
к практическим занятиям  
учебно-методической комиссией специальности  
080105 «Финансы и кредит»

Кемерово 2012

## Рецензенты:

Мамзина Т.Ф., доцент  
ФИО, должность

кафедры

«Финансы и кредит»  
наименование кафедры

Мамзина Т.Ф., член УМК

специальности

080105

ФИО, член УМК или председатель

код и наименование

«Финансы и кредит»  
специальности или направления подготовки

**Шевелева Оксана Борисовна.** Оперативная финансовая работа на предприятии: методические указания к практическим занятиям [Электронный ресурс] : для студентов очной формы обучения специальности 080105 «Финансы и кредит» / О. Б. Шевелева. – Электрон. дан. – Кемерово : КузГТУ, 2012. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM) ; зв. ; цв. ; 12 см. – Систем. требования : Pentium IV ; ОЗУ 8 Мб ; Windows 95 ; (CD-ROM-дисковод) ; мышь. – Загл. с экрана.

Методические указания по подготовке к практическим занятиям включают цели и задачи курса, распределение часов практических занятий по темам, содержание практических занятий, список учебно-методических материалов. Задания охватывают все темы, читаемые в курсе «Оперативная финансовая работа на предприятии».

© КузГТУ  
© Шевелева О.Б.

# **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ**

## **1.1. Цель преподавания дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Оперативная финансовая работа на предприятии» является приобретение знаний в области функционирования финансовых служб предприятий и организаций, оперативной финансовой работы хозяйствующих субъектов в отношениях с контрагентами, развития внутрихозяйственных финансовых отношений.

## **1.2. Задачи изучения дисциплины**

Задачами дисциплины выступают:

- изучение содержания, задач, предпосылок, направлений и процедур оперативной финансовой работы на предприятиях; механизма организации работы финансовых служб хозяйствующих субъектов;
- исследование взаимоотношений хозяйствующих субъектов в отношениях с контрагентами при осуществлении финансовой работы;
- приобретение навыков работы с методами финансовых расчетов при внутрифирменном планировании и оценке финансовых рисков;
- изучение методической базы внутрихозяйственных финансовых отношений.

## **1.3. Перечень дисциплин, усвоение которых необходимо для изучения данного курса**

Теоретической основой курса «Оперативная финансовая работа на предприятии» являются знания, полученные студентами при изучении следующих дисциплин : «Экономическая теория», «Экономика организаций», «Финансы», «Финансы организаций», «Стратегическое планирование».

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### 2.1 Общие положения

Для закрепления теоретических знаний в процессе изучения студентами дисциплины «Оперативная финансовая работа на предприятии» в соответствии с учебным планом специальности 080105 «Финансы и кредит» проводятся практические занятия.

Формы контроля знаний студентов в ходе изучения дисциплины «Оперативная финансовая работа на предприятии»:

- текущий контроль – оценка уровня подготовки студента в процессе проведения преподавателем практических занятий путем опроса по лекционному материалу и дополнительной литературе, а также на основе проведения контрольных работ в форме тестов, заданий, вопросов;

- промежуточный контроль (для выставления контрольных точек в рейтинговой системе студентов) – выполнение самостоятельной работы в форме заданий;

- итоговый контроль – экзамен, проводимый по экзаменационным билетам, включающим два теоретических вопроса.

### 2.2 Распределение часов практических занятий по темам

Распределение часов практических занятий по темам осуществляется в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Распределение часов по темам занятий

Наименование тем	Кол-во часов
1. Содержание оперативной финансовой работы на предприятии. Задачи финансовой службы	1
2. Процедуры оперативной финансовой работы на предприятиях	1
3. Организация оперативного финансового планирования на предприятии	2

Продолжение таблицы 1

1	2
4. Оперативная работа финансовой службы предприятия с коммерческими банками	4
5. Оперативная финансовая работа с наличными денежными средствами	2
6. Оперативная работа финансовой службы предприятия с дебиторами и кредиторами	4
7. Организация оперативного финансового учета на предприятии	2
8. Организация финансового контроля на предприятии	1
Всего	17

### 2.3. Содержание практических занятий

**Занятие 1. Содержание оперативной финансовой работы на предприятии. Задачи финансовой службы. Процедуры оперативной финансовой работы на предприятии (2 ч)**

**Цель занятия:** изучение организации, структуры, обязанностей финансовой службы предприятия, основных направлений оперативной финансовой работы, структуры финансовых отношений предприятия, видов процедур финансовой работы.

***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Сущность оперативной финансовой работы и ее место в финансовом управлении
2. Организация и структура финансовой службы предприятия
3. Обязанности финансовой службы, ее взаимодействие с другими подразделениями предприятия
4. Источники информации для принятия решений по финансовым вопросам деятельности предприятия
5. Учетная политика предприятия

6. Основные направления оперативной финансовой работы
7. Финансовые потоки и структура финансовых отношений предприятия
8. Понятие и виды процедур финансовой работы
9. Роль финансового менеджера при проведении оперативной финансовой работы

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каково место оперативной финансовой работы в финансовом управлении?
2. Охарактеризуйте структуру финансовой службы предприятия.
3. Каковы обязанности финансовой службы предприятия?
4. Дайте характеристику источникам информации для принятия решений по финансовым вопросам деятельности предприятий.
5. Что собой представляет учетная политика предприятия? Из каких частей она состоит?
6. Охарактеризуйте основные направления оперативной финансовой работы предприятия.
7. Что собой представляют финансовые потоки? Каковы их виды?
8. Что такое процедура финансовой работы? Каковы ее виды?
9. Какова роль менеджера при проведении оперативной финансовой работы?

***Задание:***

Постройте организационную схему предприятия, укажите в ней место финансового отдела.

**Занятие 2. Организация оперативного финансового планирования на предприятии (2 ч)**

***Цель занятия:*** изучение сущности, значения, задач, методов и этапов финансового планирования на предприятии, видов оперативных финансовых планов, этапов формирования и задач,

решаемых при составлении платежного календаря, кассового и кредитного плана предприятия.

***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Сущность, значение и задачи финансового планирования на предприятии
2. Методы, применяемые в практике финансового планирования
3. Этапы финансового планирования
4. Виды оперативных финансовых планов
5. Этапы формирования и задачи, решаемые в процессе составления платежного календаря
6. Кассовый план предприятия: роль, значение, форма и показатели
7. Кредитный план как важная часть оперативной финансовой работы
8. Виды финансовых бюджетов

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каковы задачи финансового планирования на предприятии?
2. Какие методы применяются в практике финансового планирования?
3. Каковы этапы финансового планирования?
4. Дайте характеристику видов финансовых планов предприятия.
5. Какие задачи решаются в процессе составления платежного календаря?
6. Что собой представляют кассовый и кредитный планы предприятия?
7. Охарактеризуйте виды финансовых бюджетов.

***Задание:***

Составьте платежный календарь и кассовый план предприятия, параметры деятельности которого установите самостоятельно.

### **Занятия 3-4. Оперативная работа финансовой службы предприятия с коммерческими банками (4 ч)**

**Цель занятия:** изучение процесса организации расчетов через коммерческий банк, видов счетов и безналичных расчетов, сущности оперативной финансовой деятельности, обусловленной кредитованием предприятий коммерческими банками.

#### ***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Организация и выполнение расчетов через коммерческий банк
2. Сущность безналичных расчетов
3. Виды счетов
4. Виды безналичных расчетов
5. Очередность списания денежных средств со счета предприятия
6. Оперативная финансовая деятельность, обусловленная кредитованием предприятий
7. Виды и параметры кредитных услуг банка
8. Расчетные операции по банковским кредитам

#### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каков механизм организации расчетов через коммерческий банк?
2. В чем заключается сущность безналичных расчетов? Каково их принципиальное отличие от расчетов денежной наличностью?
3. Охарактеризуйте виды счетов, которые предприятие может открыть в коммерческих банках.
4. Каковы виды безналичных расчетов? В чем их отличие? Каковы сферы применения?
5. В чем заключается оперативная финансовая деятельность, обусловленная кредитованием предприятий?
6. Охарактеризуйте основные виды кредитных услуг предоставляемых коммерческими банками предприятиям.



***Задания:***

1. Приведите пример применения каждого из представленных ниже документов и заполните все необходимые для осуществления данных операций реквизиты:

- а) платежное поручение
- б) платежное требование
- в) аккредитив
- г) инкассовое поручение

2. Предприятие берет в банке кредит под залог имущества. Параметры кредитования студент устанавливает самостоятельно. Необходимо:

- а) оформить кредитный договор;
- б) оформить договор о залоге с оставлением имущества у залогодателя;
- в) исходя из выбранных параметров кредита рассчитать сумму процентов за первый месяц его использования. Оформить платежное поручение на уплату начисленных процентов по кредитному договору банку-кредитору.

**Занятие 5. Оперативная финансовая работа с наличными денежными средствами (2 ч)**

***Цель занятия:*** изучение механизма работы кассы как подразделения финансовой службы, направлений поступления денежных средств в кассу и их расходования

***Перечень обсуждаемых вопросов:***

- 1. Касса как подразделение финансовой службы
- 2. Права и обязанности работников кассы
- 3. Направления поступления денежных средств в кассу
- 4. Понятие и сфера применения чеков
- 5. Направления расходования наличных денежных средств
- 6. Приходные и расходные кассовые ордера. Кассовая книга

***Вопросы для самоконтроля:***

- 1. Каковы права и обязанности работников кассы?

2. Каковы направления поступления денежных средств в кассу?
3. Что такое чек? Какова сфера применения чеков в Российской Федерации?
4. Каковы направления расходования наличных денежных средств?
5. Что собой представляют первичные кассовые документы?
6. Что отражается в кассовой книге предприятия?

***Задание:***

Приведите пример применения каждого из представленных ниже документов и заполните все необходимые для осуществления данных операций реквизиты:

- а) приходный кассовый ордер
- б) расходный кассовый ордер

**Занятия 6-7. Оперативная работа финансовой службы предприятия с дебиторами и кредиторами (4 ч)**

***Цель занятия:*** изучение механизма финансовой работы при расчетах с поставщиками и покупателями, бюджетом и внебюджетными фондами

***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Финансовая работа при расчетах с поставщиками
2. Финансовая работа при расчетах с покупателями
3. Методы анализа, показатели, финансовые приемы, используемые при работе с кредиторской задолженностью
4. Методы анализа, показатели, финансовые приемы, используемые при работе с дебиторской задолженностью
5. Вексель в хозяйственном обороте предприятия
6. Расчетные операции по векселям
7. Оперативная финансовая работа с векселями
8. Контроль финансовых служб по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каков механизм финансовой работы предприятия при расчетах с поставщиками и покупателями?
2. Охарактеризуйте методы анализа, применяемые при работе с дебиторами и кредиторами.
3. Охарактеризуйте финансовые приемы, способствующие снижению дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.
4. Что такое вексель? Какова его роль в хозяйственном обороте предприятий?
5. Охарактеризуйте механизм осуществления расчетных операций по векселям.
6. Какова роль финансовых служб предприятия при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами?

***Задание:***

Оформите соответствующими документами движение векселей:

- а) заполнение бланка простого векселя;
- б) приходование векселя в кассу векселедателя (оформление приходного кассового ордера) и его выдача из кассы (оформление расходного кассового ордера);
- в) передача векселя векселедателем векселедержателю (оформление акта приема-передачи);
- г) предъявление векселя к оплате векселедержателем (оформление заявления на погашение векселя и акта приема-передачи).

**Занятия 8-9. Организация оперативного финансового учета на предприятии. Организация финансового контроля на предприятии (3 ч)**

***Цель занятия:*** изучение процесса организации оперативного финансового учета и финансового контроля на предприятии

***Перечень обсуждаемых вопросов:***

1. Основы организации оперативного финансового учета
2. Направления оперативного финансового учета

3. Контроль состояния и эффективности использования основных производственных и непроизводственных фондов
4. Контроль состояния и эффективности использования оборотных средств
5. Контроль выполнения планов материально-технического снабжения
6. Оперативный контроль себестоимости продукции. Методы контроля реализации продукции.
7. Контроль выполнения доходной и расходной частей финансового плана

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каковы направления оперативного финансового учета?
2. Какова процедура проведения контроля состояния и эффективности использования основных производственных и непроизводственных фондов?
3. Какова процедура проведения контроля состояния и эффективности использования оборотных средств?
4. Какова процедура проведения контроля выполнения планов материально-технического снабжения?
5. Какова процедура оперативного контроля себестоимости продукции?
6. Охарактеризуйте методы контроля реализации продукции.

### **3 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **3.1. Список основной литературы**

1. Лапуста, М. Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник по дисциплине специализации "Предпринимательство" специальности "Менеджмент организации" / М. Г. Лапуста, Т. Ю. Мазурина, Л. Г. Скамай. – М. : Инфра-М, 2012. – 575 с.
2. Финансы организаций (предприятий) : учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям и по специ-

альности 080105 "Финансы и кредит" / под ред. Н. В. Колчиной. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 383 с.

3. Шевелева, О. Б. Финансы [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит» / О. Б. Шевелева, С. Ю. Крумликова; ГОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т», Каф. финансов и кредита, 2011.

### **3.2. Список дополнительной литературы**

1. Басовский, Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2008. – 260 с.

2. Галицкая, С. В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий : учеб. пособие для студентов, преподавателей, аспирантов экон. вузов. – М. : Эксмо, 2008. – 652 с.

3. Остапенко, В. В. Финансы предприятия : учеб. пособие для вузов / – М. : Омега-Л, 2008. – 302 с.

4. Лихачева, О. Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080105 "Финансы и кредит" / О. Н. Лихачева, С. А. Щуров; под ред. И. Я. Лукасевича, – М. : Вузовский учебник, 2009. – 288 с.

5. Слепов, В. А. Финансовая политика компании : учеб. пособие для студентов, обучающихся по направлению 521600 "Экономика" / В. А. Слепов, Е. И. Громова, И. Т. Кери; под ред. В. А. Слепова; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова, – М. : Экономика, 2008. – 283 с.

6. Финансы : учеб. пособие [для студентов специальности 080105 "Финансы и кредит"] / О. Б. Шевелева [и др.]; ГОУ ВПО "Кузбас. гос. техн. ун-т". – Кемерово, 2011. – 102 с.

7. Финансы организаций : учеб. пособие [для студентов, обучающихся по специальностям: "Финансы и кредит", "Бухгалт. учет, анализ и аудит"] / под ред. Н. В. Липчиу, – М. : Магистр, 2010. – 254 с.

