

ПАМЯТКА СТУДЕНТУ

по выполнению и оформлению заданий,
предложенных для дистанционного обучения

Дисциплина: ОП.14 Финансы, денежное обращение и кредит

Группа: БУ 3/2 (БУ-23 1/9)

Преподаватель: Дели Ирина Геннадиевна

Тип занятия: Практическая работа №2 за 00.01.2026г

Инструкция по осуществлению обратной связи:

Студент должен изучить предложенный материал и выполнить все задания по учебной дисциплине в соответствии с планом выполнения в срок, согласно следующей даты в расписании занятий (или указанной даты в задании).

Отчет о выполненном задании отсылается в виде фото выполненной работы или в файловом документе.

Название файла должно содержать следующую информацию: индекс группы, ФИО студента, № занятия.

Например: БУ 3/2 Иванов И.И. Лекция №1

Консультации и отправка выполненного домашнего задания осуществляются по электронному адресу: deliirina2019@yandex.ru

Алгоритм работы над материалом:

План ознакомления и выполнения заданий по усвоению
теоретического материала:

№ п/п	Алгоритм работы над материалом	Источник материала задания	Вид работы
	Ознакомьтесь с планом работы темы и структурой хода занятия	Теоретический материал	устно
	Ознакомьтесь с краткими теоретическими сведениями по теме занятия	Теоретический материал	устно
	Выполните практическую работу и оформите ее в рабочей тетради	Инструкционное задание	письменно
	Ответьте на контрольные вопросы и задания	Теоретический материал	усно
	Составьте краткий конспект по самостоятельно изученным вопросам текущей темы	https://book.ru/book/942270	письменно
	Дайте ответы на контрольные вопросы (у себя в конспекте)	Теоретический материал	письменно

Рекомендованная литература:

Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" Форма доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/

Финансы и кредит. : учебное пособие / М.А. Абрамова, Ю.Я. Вавилов, М.Л. Васюнина [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 315 с. — ISBN 978-5-406-09115-9. — URL:<https://book.ru/book/942270> (дата обращения: 07.05.2022). — Текст : электронный.

ЭБС "Консультант студента"

<https://www.studentlibrary.ru/ru/book/ISBN9785976506848.html>

<https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394047459.html>

Тема 2. Деньги, денежное обращение и денежная система

Практическая работа №2. Анализ показателей, связанных с денежным и платежным оборотом.

Цель работы:

- Закрепить понятия денежного и платежного оборота.
- Освоить методику расчета ключевых показателей платежеспособности и оборачиваемости денежных средств.
- Сформировать навыки предварительной оценки финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерского баланса.

Теоретическая часть (краткие вопросы для подготовки)

- Дайте определение **денежного оборота**. Чем он отличается от **платежного оборота**?
- Перечислите основные **источники поступления** денежных средств для предприятия.
- Перечислите основные **направления использования (оттока)** денежных средств.
- Что характеризует показатель **чистый денежный поток (ЧДП)**? Назовите его формулу.
- Для чего рассчитываются показатели **ликвидности** и **оборачиваемости** денежных средств?

Практическая часть

Исходные данные:

Используйте данные бухгалтерского баланса (Форма №1) и отчета о финансовых результатах (Форма №2) условного предприятия "Вектор" за 2023 год.

Таблица 1. Упрощенный баланс ООО "Вектор" (на конец периода), тыс. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	15 000	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	18 000
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	13 000	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 000
в том числе:		V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 000
Запасы	6 000	в том числе:	
Дебиторская задолженность	5 000	Краткосрочные кредиты и займы	2 000
Денежные средства и их эквиваленты	2 000	Кредиторская задолженность	4 000
БАЛАНС	28 000	БАЛАНС	28 000

Дополнительные данные:

Выручка от реализации за год (из отчета о фин. результатах): **50 000 тыс. руб.**

Среднегодовой остаток денежных средств (условно): **1 800 тыс. руб.**

Задание 1. Анализ абсолютных показателей платежеспособности

Рассчитайте коэффициенты ликвидности на конец периода. Сделайте вывод о способности компании погашать свои краткосрочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кабс.л.) – показывает, какая часть краткосрочных долгов может быть погашена немедленно.

Формула: $\text{Кабс.л.} = (\text{Денежные средства}) / \text{Краткосрочные обязательства}$

Норматив: $> 0.2 - 0.3$.

Расчет для "Вектор":

Вывод:

Коэффициент срочной ликвидности (Кср.л.) – показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет высоколиквидных активов (деньги + дебиторская задолженность).

Формула: $\text{Кср.л.} = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}) / \text{Краткосрочные обязательства}$

Норматив: ≈ 1.0 (допустимо $0.7-1.0$).

Расчет для "Вектор":

Вывод:

Коэффициент текущей ликвидности (Ктек.л.) – общая оценка платежеспособности.

Формула: $\text{Ктек.л.} = \text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства}$

Норматив: $> 1.5 - 2.0$.

Расчет для "Вектор":

Вывод:

Общий вывод по Заданию 1:

(Оцените платежеспособность предприятия в целом по рассчитанным коэффициентам).

Задание 2. Анализ оборачиваемости денежных средств

Рассчитайте показатели эффективности использования денежных средств.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств (Коб дс) – показывает, сколько раз за период денежные средства совершили оборот.

Формула: $\text{Коб дс} = \text{Выручка от продаж} / \text{Среднегодовой остаток денежных средств}$

Расчет для "Вектор":

Период оборота денежных средств (Поб дс) в днях – показывает, за сколько дней денежные средства совершают один полный оборот.

Формула: $\text{Поб дс} = (\text{Среднегодовой остаток денежных средств} * 365 \text{ дней}) / \text{Выручка от продаж}$ или $\text{Поб дс} = 365 / \text{Коб дс}$

Расчет для "Вектор":

Вывод по Заданию 2:

(Что означают полученные значения? Как быстро денежные средства "работают" в компании?)

Задание 3. Аналитическое задание (ситуация)

Предположим, в следующем году ООО "Вектор" планирует увеличить выручку на 20%. При этом политика управления денежными средствами не меняется (т.е. длительность их оборота остается на уровне 2023 года).

Вопрос: Какой среднегодовой остаток денежных средств потребуется компании для обеспечения такого роста?

Методика: Используйте формулу $\text{Необходимый остаток ДС} = (\text{Планируемая выручка} * \text{Поб дс (в днях)}) / 365$

Расчет:

Ключ для проверки (примерные расчеты и выводы):

Задание 1:

$\text{Кабс.л.} = 2\,000 / 6\,000 = 0.33$. **Вывод:** Соответствует нормативу ($0.33 > 0.2$). Компания может немедленно погасить около 33% своих срочных долгов.

$\text{Кср.л.} = (2\,000 + 5\,000) / 6\,000 = 1.17$. **Вывод:** Соответствует нормативу. За счет денег и ожидаемых поступлений от дебиторов может быть погашено 117% краткосрочных обязательств.
 $\text{Ктек.л.} = 13\,000 / 6\,000 = 2.17$. **Вывод:** Превышает норматив ($2.17 > 2.0$). Общая платежеспособность высокая.

Общий вывод: Предприятие "Вектор" является платежеспособным по всем критериям. Финансовое положение с точки зрения ликвидности устойчиво.

Задание 2:

$\text{Коб дс} = 50\,000 / 1\,800 \approx 27.78$ (оборота в год).

$\text{Поб дс} = 1\,800 * 365 / 50\,000 \approx 13.14$ дней или $365 / 27.78 \approx 13.14$ дней.

Вывод: Денежные средства оборачиваются очень быстро (~13 дней), что свидетельствует об эффективном их использовании в текущей хозяйственной деятельности.

Задание 3:

Плановая выручка = $50\,000 * 1.20 = 60\,000$ тыс. руб.

Необходимый остаток ДС = $(60\,000 * 13.14) / 365 \approx 2\,160$ тыс. руб.

Ответ: Для обеспечения роста выручки на 20% при сохранении скорости оборота компании потребуется поддерживать средний остаток денежных средств на уровне примерно **2 160 тыс. руб.** (что на 360 тыс. руб. больше, чем в прошлом году).

II. Закрепление изученного материала

Контрольные вопросы:

Деньги

Денежное обращение

Денежная система