

**А.В.Власов, А.Е.Лебедь, В.К.Власова,  
М.В.Пономарева, В.В.Власов**

## **ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

### **РАСЧЕТНЫЕ БЛОКИ К ДИПЛОМНОЙ РАБОТЕ**



**АНО ВПО  
«Балаковский институт бизнеса и управления»**

**А.В. Власов, А.Е. Лебедь,  
В.К.Власова, М.В.Пономарева,  
В.В.Власов**

**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ  
РАСЧЕТНЫЕ БЛОКИ К ДИПЛОМНОЙ РАБОТЕ**

Рекомендовано к изданию:  
Научно-методическим советом  
Балаковского института бизнеса и управления  
Научно-методическим советом  
Международной академии образования

Балаково – 2011

УДК 001.895  
ББК Д235  
В 58

Рекомендовано  
Редакционно-издательским советом  
АНО ВПО «Балаковский институт бизнеса и управления»  
в качестве учебного пособия. План 2011 г.

Рецензенты:

Кафедра специальных дисциплин Рязанского института бизнеса и управления;  
д-р. экон. наук, профессор Сергей Фануэльевич Котов-Дарти

А.В. Власов, А.Е. Лебедь, В.К.Власова, М.В.Пономарева, В.В. Власов.  
Финансы и кредит. Расчетные блоки к дипломной работе. АНО ВПО «Балаковский институт бизнеса и управления». – Саратов: СООО «АН ВЭ», 2011. – 191 с.

Учебное пособие содержит практически все расчетные блоки, которые характеризуют специальность «Финансы и кредит» с математической точки зрения. Трудно переоценить роль математических методов в области экономики вообще и финансово-кредитной сфере в частности. Современный финансист является по своей сути экспертом в области анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий самого разного профиля. Так как именно это позволяет вести разумную, а, следовательно, максимально выгодную кредитную политику банка или другой кредитной организации. Кроме этого, умение применять математические методы в области финансов представляется абсолютно необходимым для принятия управленческих решений в сфере муниципального и государственного управления.

Учебное пособие предназначено для студентов специальности «Финансы и кредит» при подготовке дипломной работы, но может быть использовано и студентами других специальностей экономического профиля: «Менеджмент организации», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Экономика и управление предприятиями», «Прикладная информатика».

УДК 001.895  
ББК Д235  
В 58

© АНО ВПО «Балаковский институт бизнеса и управления», 2011

© А.В.Власов, А.Е.Лебедь, В.К.Власова,  
М.В.Пономарева, В.В. Власов, 2011

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
РБ-1. ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛОГИСТИКА .....	4
РБ-1-1. Оптимизация запасов.....	4
РБ-1-2. Расчет параметров системы управления запасами с фиксированным интервалом времени между заказами.....	6
РБ-1-3. Расчет размера заказа.....	7
РБ-1-4. Расчет потребности в рабочей силе.....	7
РБ-1-5. Определение месторасположения склада.....	9
РБ-1-6. Вместимость склада.....	13
РБ-1-7. Определение границ рынка.....	14
РБ-1-8. Транспортная логистика. Задача о коммивояжере (бродячем торговце).....	15
РБ – 2. МЕНЕДЖМЕНТ.....	18
РБ-2-1. Анализ финансовой деятельности предприятия.....	18
РБ-2-2. Метод определения конкурентоспособности объектов инновационного менеджмента.....	20
РБ-2-3. Общая экономическая эффективность инноваций.....	23
РБ-2-4. Оценка инвестиционных проектов.....	26
РБ-2-5. Оценка эффективности портфелей заказов на НИОКР.....	27
РБ-2-6. Эффективность инновационной деятельности.....	28
РБ – 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	31
РБ-3-1. Изменение себестоимости продукции в зависимости от соотношения производительности труда и средней заработной платы рабочих.....	31
РБ-3-2. Безубыточный объем продаж.....	32
РБ-3-3. Стоимость, которую будут иметь инвестиции через несколько лет.....	33
РБ-3-4. Общий показатель эффективности инноваций.....	33
РБ-3-5. Минимум приведенных затрат при отборе инновационных проектов.....	34
РБ-3-6. Общая эффективность инноваций.....	34
РБ-3-7. Индекс рентабельности инноваций.....	35
РБ-3-8. Оценка ликвидности инвестиций в рамках инвестиционного портфеля предприятия.....	35
РБ-3-9. Оценка устойчивости инвестиционного портфеля предприятия.....	36
РБ-3-10. Определение точки безубыточности.....	36
РБ-3-11. Расчет индекса инфляции.....	37

РБ-3-12. Реальная стоимость номинальной наращенной суммы.....	38
РБ-3-13. Оценка силы мотивации.....	38
РБ-3-14. Расчет коэффициентов достаточности денежных средств и их капитализации.....	38
РБ-3-15. Расчет коэффициента капитализации денежных средств.....	39
Анализ финансовой устойчивости предприятия.....	40
РБ-3-16. Расчет доли заемного капитала в общем капитале.....	40
РБ-3-17. Расчет доли заемного капитала в собственном капитале.....	40
РБ-3-18. Расчет доли долгосрочного заемного капитала в перманентном капитале .....	40
РБ-3-19. Расчет коэффициента маневренности собственных средств...	41
РБ-3-20. Расчет коэффициента накопления амортизации.....	41
Маржинальный анализ.....	42
РБ-3-21. Расчет уровня рентабельности производства.....	42
РБ-3-22. Расчет показателя рентабельности продукции.....	42
Производительность труда.....	43
РБ-3-23. Расчет показателей выработки и трудоемкости продукции...	43
РБ-3-24. Расчет прироста производительности труда в результате увеличения объема производства и изменения численности работников...	43
РБ-3-25. Расчет роста производительности труда работающих на предприятии вследствие увеличения удельного веса кооперированных поставок продукции.....	44
РБ-3-26. Расчет роста производительности труда в результате лучшего использования фонда рабочего времени.....	45
Пути снижения себестоимости.....	45
РБ-3-27. Расчет экономии от снижения материалоемкости.....	45
РБ-3-28. Расчет экономии за счет уменьшения затрат на оплату труда и отчислений от заработной платы.....	46
РБ-3-29. Расчет экономии на амортизационных отчислениях в результате повышения эффективности использования оборудования.....	47
РБ-3-30. Расчет экономии на условно-постоянных расходах.....	47
РБ-3-31. Расчет снижения себестоимости по индексному методу.....	48
РБ-3-32. Расчет снижения себестоимости или затрат на 1 рубль товарной продукции в результате роста производительности труда.....	48
РБ-3-33. Расчет экономии в абсолютном выражении.....	49
Управленческий учет и анализ в системе управления предприятием...	49
РБ-3-34. Задача 1.....	49
РБ-3-35. Задача 2.....	51
РБ-3-36. Задача 3.....	52
РБ-3-37. Задача 4.....	52



Маржинальный анализ.....	55
РБ-3-38. Задача 1.....	55
РБ-3-39. Задача 2.....	59
РБ-3-40. Задача 3.....	60
РБ-3-41. Задача 4.....	62
РБ-3-42. Задача 5.....	63
Анализ производительности.....	65
РБ-3-43. Задача 1.....	65
РБ-3-44. Задача 2.....	67
РБ-3-45. Задача 3.....	74
РБ-3-46. Задача 4.....	75
Анализ издержек.....	77
РБ-3-47. Задача 1.....	77
РБ-3-48. Задача 2.....	79
РБ-3-49. Задача 3.....	80
РБ-3-50. Задача 4.....	83
РБ-3-51. Задача 5.....	84
РБ-3-52. Задача 6.....	85
РБ-3-53. Задача 7.....	86
РБ-3-54. Задача 8.....	86
РБ-4. ПРАКТИКУМ ПО КАДРОВОМУ МЕНЕДЖМЕНТУ.....	87
РБ-4-1. Соответствие индивидуальных особенностей человека профессии менеджера.....	87
РБ-4-2. Почерк и характер.....	89
РБ-4-3. Качественный анализ почерка.....	91
РБ-4-4. Конституция человека и характер.....	93
РБ-4-5. Оценка уровня качества продукции экспертным методом.....	94
РБ-4-6. Оценка уровня менеджмента вашего начальника экспертным методом.....	107
РБ-4-7. Оценка эффективности кадрового менеджмента.....	121
РБ - 5. ФИНАНСЫ.....	122
РБ-5-1. Оценка эффективности управления финансами.....	122
РБ-5-2. Оценка эффективности управленческой деятельности.....	125
РБ - 6. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	128
РБ-6-1. Оценка уровня внутреннего качества системы управления организацией.....	128
РБ-6-2. Анализ эффективности использования ресурсов.....	130
РБ-6-3. Оценка эффективности использования оборотных средств.....	130
РБ-6-4. Методика расчета эффективности управления организацией... ..	131
РБ-6-5. Оценка устойчивости функционирования организации как .....	

индикатор ее конкурентоспособности в будущем.....	133
<b>РБ – 7. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ.....</b>	<b>134</b>
Эффективность как главный объект финансового менеджмента.....	134
РБ-7-1. Расчет экономической рентабельности.....	134
РБ-7-2. Расчет рентабельности производства.....	135
РБ-7-3. Расчет рентабельности продукции.....	135
РБ-7-4. Расчет рентабельности трудовых затрат.....	135
РБ-7-5. Расчет рентабельности капиталовложений.....	136
Доходность инвестирования.....	136
РБ-7-6. Расчет доходности инвестирования.....	136
Дивиденды и дивидендная политика.....	137
РБ-7-7. Расчет уровня дивидендов по обыкновенным акциям.....	137
Методы учета фактора времени в финансовых операциях.....	137
РБ-7-8. Расчет наращивания по простым процентам.....	137
РБ-7-9. Расчет наращивания по сложным процентам.....	138
РБ-7-10. Расчет наращивания при начислении <i>m</i> раз в году .....	138
РБ-7-11. Расчет денежных потоков в виде серии равных платежей (аннуитетов).....	139
РБ-7-12. Расчет первоначального вклада.....	139
РБ-7-13. Расчет числа периодов проведения операции.....	140
Способы снижения финансового риска.....	140
РБ-7-14. Расчет суммы страхового возмещения.....	140
РБ-7-15. Расчет коэффициента риска.....	141
РБ-7-16. Расчет вознаграждения за риск.....	141
Финансовые методы управления основным капиталом.....	141
РБ-7-17. Расчет фондоотдачи.....	142
РБ-7-18. Расчет силы воздействия производственного рычага.....	142
РБ-7-19. Расчет эффективности управления текущими затратами.....	142
Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости организации	143
РБ-7-20. Расчет коэффициента автономии.....	143
РБ-7-21. Расчет коэффициента финансирования.....	144
РБ-7-22. Расчет коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.....	144
РБ-7-23. Расчет коэффициента маневренности.....	145
Анализ кредитоспособности и ликвидности баланса организации	145
РБ-7-24. Расчет коэффициента абсолютной ликвидности.....	145
РБ-7-25. Расчет коэффициента покрытия или текущей ликвидности...	146
Анализ эффективности использования оборотных активов.....	147
РБ-7-26. Расчет оборачиваемости оборотных активов.....	147
РБ-7-27. Расчет продолжительности оборота.....	147

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности.....	148
РБ-7-28. Расчет оборачиваемости дебиторской задолженности.....	148
РБ-7-29. Расчет периода дебиторской задолженности.....	148
РБ-7-30. Расчет доли дебиторской задолженности в общем объеме	148
РБ-7-31. Расчет оборачиваемости запасов.....	149
РБ-7-32. Расчет срока хранения запасов.....	149
Анализ финансовых результатов предприятия.....	149
РБ-7-33. Расчет рентабельности имущества.....	150
РБ-7-34. Расчет рентабельности внеоборотных активов.....	150
РБ-7-35. Расчет рентабельности оборотных активов.....	150
РБ-7-36. Расчет рентабельности инвестиций.....	151
РБ-7-37. Расчет рентабельности собственного капитала.....	151
РБ-7-38. Расчет рентабельности заемных средств.....	151
РБ-7-39. Расчет рентабельности совокупного вложенного капитала...	152
РБ-7-40. Расчет рентабельности реализованной продукции.....	152
Оценка потенциального банкротства организации.....	153
РБ-7-41. Расчет признаков банкротства предприятия по пятифактор-	
ному «z-счету» Э.Альтмана.....	153
РБ-7-42. Расчет признаков банкротства предприятия по двухфактор-	
ному «z-счету» Э.Альтмана.....	154
Риск-менеджмент.....	154
РБ-7-43. Расчет коэффициента риска.....	154
РБ-7-44. Расчет коэффициента кумуляции риска.....	155
РБ-7-45. Расчет коэффициента убыточности или коэффициента ущер-	
ба.....	155
РБ-7-46. Расчет средней страховой суммы на один объект.....	156
РБ-7-47. Расчет средней страховой суммы на один пострадавший объ-	
ект.....	156
РБ-7-48. Расчет тяжести риска.....	157
РБ-7-49. Расчет убыточности страховой суммы.....	157
РБ-7-50. Расчет нормы убыточности.....	157
РБ-7-51. Расчет частоты ущерба.....	158
РБ -8. ИНВЕСТИЦИИ.....	158
РБ-8-1. Классические стратегии противоборства (стратагемы).....	158
РБ-8-2. Примеры эвристических правил поведения в бизнесе.....	159
РБ-8-3. «Золотые правила» инвестирования.....	160
РБ-8-4. Цена на товар.....	162
РБ-8-5. Ликвидационная стоимость объекта.....	163
РБ – 9. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	164
РБ-9-1. Расчет генеральной доли дефектных изделий.....	164



РБ-9-2. Расчет полезности объектов.....	164
РБ-9-3. Расчет экстенсивности и интенсивности изменения качества... Расчет экономической эффективности управления качеством .....	165 166
РБ-9-4. Расчет годового эффекта от сокращения внутрифирменных отклонений.....	166
РБ-9-5. Расчет годового эффекта от сокращения потерь от рекламаций	166
РБ-9-6. Расчет годового эффекта от сокращения непроизводительных потерь, не входящих в плановую себестоимость продукта.....	167
РБ-9-7. Расчет годового эффекта от снижения расходов на подготовку и освоение производства.....	167
РБ-9-8. Расчет годового эффекта от снижения материальных затрат на производство продукта.....	168
РБ-9-9. Расчет годового эффекта от снижения трудовых затрат на производство продукта.....	169
РБ-9-10. Расчет годового экономического эффекта от сокращения (условно-постоянной) накладных расходов за счет увеличения объемов производства продукта при повышении надежности оборудования ...	170
РБ-9-11. Расчет годового прироста прибыли, полученный за счет экономии денежных средств, предназначенных для платежей за производственные фонды предприятий.....	170
РБ-9-12. Расчет суммарного годового экономического эффекта предприятия от управления качеством.....	171
Основные показатели для оценки уровня стандартизации и унификации.....	172
РБ-9-13. Расчет коэффициента унификации.....	172
РБ-9-14. Расчет коэффициента применяемости.....	172
РБ-9-15. Расчет коэффициента повторяемости.....	173
РБ-9-16. Расчет коэффициента унификации.....	173
Патентно-правовые показатели.....	174
РБ-9-17. Расчет показателя патентной защиты.....	174
РБ-9-18. Расчет показателя патентной чистоты.....	175
Улучшение качества.....	176
РБ-9-19. Расчет годового эффекта от сокращения внутрифирменных отклонений.....	176
РБ-9-20. Расчет годового эффекта от сокращения потерь от рекламаций.....	176
РБ-9-21. Расчет годового эффекта от сокращения непроизводительных потерь, не входящих в плановую себестоимость продукта.....	177
РБ-9-22. Расчет годового эффекта от снижения расходов на подготовку и освоение производства.....	177

РБ-9-23. Расчет годового эффекта от снижения материальных затрат на производство продукта.....	178
РБ-9-24. Расчет годового эффекта от снижения трудовых затрат на производство продукта.....	179
РБ-9-25. Расчет годового эффекта от сокращения накладных расходов (условно-постоянных) за счет увеличения объемов производства продукта при повышении надежности оборудования.....	180
РБ-9-26. Расчет годового прироста прибыли, полученной за счет экономии денежных средств, предназначенных для платежей за производственные фонды предприятия.....	181
РБ-9-27. Расчет суммарного годового экономического эффекта предприятия от управления качеством.....	181
Основные показатели экономической эффективности затрат на разработку и внедрение системы управления качеством.....	182
РБ-9-28. Расчет коэффициента экономической эффективности.....	182
РБ-9-29. Расчет срока окупаемости затрат на разработку и внедрение системы управления качеством.....	183
Содержание.....	184