

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра торгового дела и маркетинга

**ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Методические указания**

**по выполнению контрольной работы**

Направление подготовки/специальность      38.03.06 «Торговое дело»

Направленность (профиль)                      38.03.06.01 «Коммерция»

форма обучения: заочная

Красноярск 2018

Разработчик:

\_\_\_\_\_ Л.В. Багузова

Методические указания к КР рассмотрены на заседании кафедры  
« 27 » июня 2018г., протокол № 10

Зав. кафедрой:

\_\_\_\_\_ Ю.Ю. Сулова

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ

Контрольная работа студента должна отражать уровень его подготовки по изучаемой дисциплине, а также такие качества как инициатива и ответственность, а в целом - уровень установленных компетенций.

Процесс выполнения контрольной работы включает этапы:

- выбор варианта контрольной работы;
- подбор и изучение основной и вспомогательной литературы;
- выполнение расчетного задания;
- изложение материала в соответствии со стандартом СФУ СТО 4.2–07–2014 .;
- рецензирование и защита контрольной работы.

Контрольная работа выполняется в соответствии с установленным вариантом. По всем вопросам, которые возникают в процессе самостоятельной работы, студент может получить консультацию преподавателя.

Контрольная работа представлена пятнадцатью вариантами.

Выбор варианта контрольной работы осуществляется по двум последним цифрам номера зачетной книжки студента.

В таблице по горизонтали Б размещаются цифры от 0 до 9, каждая из которых соответствует последней цифре номера зачетной книжки. По вертикали А размещены цифры от 0 до 9, каждая из которых соответствует предпоследней цифре номера зачетной книжки. Пересечение вертикальной и горизонтальной линий определяет клетку варианта контрольной работы.

Не допустима самостоятельная замена вариантов контрольных работ, а также дублирование текста ответа на теоретический вопрос, который предоставляется разными студентами по одному варианту.

Варианты контрольных работ

А	Б	Последняя цифра номера зачетной книжки									
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предпоследняя цифра номера	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	11	12	13	14	15	1	2	3	4	5
	2	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	4	11	12	13	14	15	1	2	3	4	5
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	6	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	7	11	12	13	14	15	1	2	3	4	5
	8	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

КНИЖКИ ЗАЧЕТНОЙ	9	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
-----------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

Контрольная работа включает два задания.

*Первое задание* – ответ на теоретический вопрос. Задание выполняется студентом с использованием различных литературных источников: учебников, курса лекций, периодической печати и др. Не допускается подготовки ответа только по одному источнику. При выполнении задания необходимо приводить ссылки на первоисточники и обязательно указывать их в списке литературы.

Полемические аспекты рассматриваемого вопроса приводятся в контрольной работе по усмотрению студента. При подготовке ответа на поставленный вопрос в большей степени нужно исходить из понимания содержания концепций и принципов финансового управления в их прикладном, практическом аспекте. Теоретические вопросы составлены так, чтобы акцентировать внимание студентов на вопросы экономического обоснования управленческих решений. Как правило, ответ на теоретический вопрос должен содержать материал, на основании которого студенты в процессе дальнейшего обучения могли выполнять экономические, финансовые расчеты. Как достоинство работы оценивается наличие в тексте примеров из финансовой практики организаций, действующих в реальном секторе экономики.

Минимальный объем ответа на теоретический вопрос – 4 страницы, включая графический материал.

*Второе задание* – решение задачи. Задание к расчету по всем вариантам одинаковое, отличия в исходных данных. В заключении финансовых расчетов, студенты приводят аргументы, суждения, объясняющие их действия, а также выводы и рекомендации.

#### Варианты заданий к контрольной работе

##### Вариант 1

1. Теоретический вопрос. Сущность, функции и особенности финансов коммерческих организаций. Взаимосвязь общих и финансовых целей организации

2. Задача.

##### Вариант 2

1. Финансовая структура предприятия как основа организации

финансового управления. Типы центров финансовой ответственности торгового предприятия.

2. Задача.

#### Вариант 3

1. Теоретический вопрос. Финансовые ресурсы, их роль в выполнении обеспечивающей функции. Классификация финансовых ресурсов.

2. Задача.

#### Вариант 4

1. Теоретический вопрос. Состав и структура оборотных активов торгового предприятия. Факторы формирования и расчет текущих финансовых потребностей коммерческой организации.

2. Задача.

#### Вариант 5

1. Теоретический вопрос. Взаимосвязь операционного и финансового циклов. Расчет потребности в оборотном капитале организации.

2. Задача.

#### Вариант 6

1. Теоретический вопрос. Оптимизация ассортимента торгового предприятия методом ABC-анализа. Экономическое обоснование управленческих решений по оптимизации ассортимента

2. Задача.

#### Вариант 7

1. Теоретический вопрос. Характеристика вексельного займа как инструмента заемного финансирования торговых операций. Сравнительная характеристика вексельного займа и банковского кредита.

2. Задача.

#### Вариант 8

1. Теоретический вопрос. Характеристика факторинга как инструмента финансирования деятельности коммерческой организации. Сравнительная характеристика факторинга и банковского кредита.

2. Задача.

#### Вариант 9

1. Теоретический вопрос. Экономическая сущность оборотного капитала. Рабочий капитал коммерческой организации: расчет и экономическая интерпретация показателя.

2. Задача.

## Вариант 10

1. Теоретический вопрос. Цели и задачи финансового управления запасами. Содержание и основные этапы метода ABC-анализа и XYZ-анализа запасов.

2. Задача.

## Вариант 11

1. Теоретический вопрос. Характеристика банковского кредита как инструмента долгового финансирования торговых операций. Виды банковских кредитов.

2. Задача.

## Вариант 12

1. Теоретический вопрос. Основные модели финансового управления запасами коммерческой организации. Показатели оценки эффективности управления запасами организации.

2. Задача.

## Вариант 13

1. Теоретический вопрос. Экономическая сущность и факторы формирования показателей доходности и платежеспособности коммерческой организации.

2. Задача.

## Вариант 14

1. Теоретический вопрос: Цели и задачи кредитной политики. Показатели оценки реализации кредитной политики.

2. Задача.

## Вариант 15

1. Теоретический вопрос. Стратегии работы с покупателями и типы кредитной политики. Ранжирование дебиторов методом ABC-анализа.

2. Задача.

Требования, предъявляемые к контрольной работе:

- контрольная работа должна быть написана на высоком теоретическом уровне, когда точно и грамотно используются специальные термины, понятия, категории;

- контрольная работа должна быть выполнена самостоятельно, что позволит определить ее отличительные характеристики: по составу использованных

источников и критическому отношению к изучаемому материалу, по приоритетам в процессе раскрытия выбранной темы;

- материал, взятый из литературных источников, должен быть

переработан, изложен в собственной интерпретации, по тексту должны быть сделаны ссылки на использованные источники;

- контрольная работа должна быть правильно оформлена;
- контрольная работа должна быть сдана на проверку в установленные сроки.

Работы, не соответствующие вышеуказанным требованиям (в том числе требованиям к оформлению работы), направляются на доработку.

### 3.3.1 Задача контрольной работы

#### Характеристика экономической ситуации

Оптовая торговая компания реализует товары массового спроса нескольких товарных групп (ТГ) на базе территориальных центров – филиалов. Организационная структура управления управляющей компании состоит из структурных подразделений, работающих по семи функциональным направлениям: административная деятельность, маркетинг, информационные технологии, логистика, складская деятельность, закупки, продажи (по товарным группам). Компания имеет четыре филиала, каждый из которых состоит из подразделений, ведущих такую же деятельность, как и управляющая компания.

Задание к расчету.

Выполнить ABC-анализ товарных групп по показателю прибыли от продаж. Накопленную долю группы А принять от 50 до 60%, накопленную долю группы В принять от 80%. По результатам анализа:

- разработать различные варианты предложений по изменению ассортиментной политики торговой компании;
- обосновать рекомендации по оптимизации ассортимента по показателю – глубина ассортимента подгруппы АС.

Финансовые расчеты выполнить в таблице (таблица).

Таблица – ABC-анализ товарных групп

Рейтинг товаров по показателю «доля прибыли»	Наименование товарной группы	Годовая прибыль, тыс.руб.	Доля прибыли группы в общей сумме прибыли от продаж, %	Доля прибыли нарастающим итогом (накопленная доля), %	Категория группы (А, В или С)
1					А
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					

10				100	С
Итого			100		

Таблица - Годовая прибыль по товарным группам

Тысяч рублей

Наименование товара	Вариант 1-3	Вариант 4 и 5	Вариант 6 и 7	Вариант 8 и 9	Вариант 10 и 11	Вариант 12 и 13	Вариант 14 и 15
Товарная группа 1	342	1350	1387	3330	2352	456	1564
Товарная группа 2	2440	322	1580	311	1560	3460	338
Товарная группа 3	1583	2540	2400	1580	1380	1578	420
Товарная группа 4	1355	1210	1342	1370	3230	1220	2330
Товарная группа 5	424	324	310	1210	1524	1310	3484
Товарная группа 6	1204	1204	2364	424	1640	1370	1740
Товарная группа 7	2327	1500	420	1504	1222	2330	2532
Товарная группа 8	1510	2337	1200	1660	438	1520	1520
Товарная группа 9	1684	3334	1684	2440	2550	2576	1120
Товарная гр. 10	3324	1674	3344	2362	310	332	1340

Дополнительная управленческая информация:

- вся группа А включает 20 наименований товаров;
- доля подгруппы АС в группе А составляет 4.2%.

### 3.3.2 Методические рекомендации к решению задачи

Суть аналитической работы по оптимизации ассортимента сводится к тому, чтобы выделить наиболее значимые по прибыльности группы товаров и соответственно развивать именно их, оставшиеся – аккуратно сворачивать.

При оптимизации ассортимента метод АВС-анализа опирается на статистику продаж и данные о прибыли по конкретным товарным группам и наименованиям. Это наиболее объективная и достоверная информация о ситуации на рынке, на котором функционирует предприятие, и о потребностях клиентов. В качестве исходных данных может послужить информация, выгруженная, например, из 1С в Excel и содержащая сведения о прибыли в разрезе групп товаров. Данные для анализа (группы товаров и прибыль, полученную предприятием по ним), как правило, берутся за максимально возможный период времени (год и более), чтобы сгладить сезонность различных групп товаров и учесть ошибки в планировании закупок или производства, в результате которых товар временно отсутствует на складе.

Для проведения АВС-анализа потребуется определить прибыль, генерируемую каждой конкретной группой товаров, ее удельный вес в общей сумме прибыли и ранжировать группы по этому показателю, а также рассчитать долю в прибыли накопленным итогом.

АВС – анализ в отношении ассортимента предприятия предполагает

выделение групп в несколько иных пропорциях, нежели предлагает классическое правило Парето. Проводя ABC – анализ товарных групп, специалисты считают оправданным использовать следующие критерии:

- категория А - группы товаров с самым большим вкладом в прибыль (долей в прибыли), которые вместе дают до 50-60 процентов всей прибыли предприятия (границы коридора значений подвижны);
- категория В - товарные группы, которые суммарно дают порядка 35 процентов прибыли, а их накопленная доля в прибыли составляет от 50 до 85 процентов;
- категория С - группы с самой низкой долей в прибыли, приносящие оставшиеся 15 процентов (накопленная доля от 85 до 100 процентов).

После проведения, укрупненного ABC – анализа (по товарным группам) предстоит расширить и увеличить глубину сильных с точки зрения прибыльности групп и сократить финансово неблагоприятные категории.

Товарные группы, выделенные в категорию А, приносят предприятию половину всей прибыли, и их оптимизация должна дать наибольший эффект.

Шаг 1. Проверка количества наименований в подгруппах. В рамках группы категории А проводится ABC – анализ, аналогичный тому, который был описан выше. Суть – определить подгруппы категории С и проверить по ним количество наименований (рисунок 1). Традиционно оптимизируют товарные группы по двум характеристикам коммерческой деятельности:

- ширина ассортимента - это число не взаимозависимых групп (обувь зимняя, обувь летняя);
- глубина ассортимента – число позиций в каждой из подгрупп, которые являются взаимозаменяемыми (обувь зимняя из натуральной кожи, обувь зимняя из искусственной кожи).

			АС
			АВ
		А	АА
ассортимент	товарные группы	В	
		С	

Рисунок 1 –  
Технология ABC-

анализа товарных групп

Шаг 2. Анализ наименований. Логика действий на этом этапе та же – ABC – анализ по доле в прибыли с той лишь разницей, что объект – анализ конкретных наименований товаров. Под сокращение попадают товары категории С. Хотя есть некоторые исключения, которые нужно учитывать, а именно:

- если положение предприятия не критичное, не стоит вычеркивать из ассортимента товары, которые были запущены недавно; понятно, что прибыль по ним более низкая, хотя бы потому, что такие товары продаются

меньшее время, чем все остальные;

- в категорию С могут попасть аксессуары и сопутствующие товары, которые стимулируют продажи товаров категории А.

Также будет оправданно сокращение ассортимента наименований, попавших в категорию С, избавившись от «нестабильных» товаров. Речь идет о тех наименованиях, продажи которых сильно колеблются из месяца в месяц. Делать ставку на такой товар достаточно рискованно, так как при неблагоприятном развитии событий это грозит затовариванием складов, увеличением объема неликвидов, словом, существенными потерями для предприятия.

Товарные группы, выделенные в категорию В, приносят предприятию 35% прибыли, последовательность их оптимизация может быть следующая:

1. ABC – анализ наименований. Вполне оправданно провести анализ сразу по товарным позициям для всей группы, не разбивая на подгруппы. Точно оставляем позиции категории А. Из оставшихся товаров категорий В и С придется дотраивать ассортимент.

2. Выделить сопутствующие товары. Если сосредоточиться только на прибыльных позициях и в ассортименте будут отсутствовать сопутствующие товары (услуги), то вместо увеличения продаж произойдет снижение выручки.

Выявить сопутствующие товары можно двумя способами. Во-первых, экспертно, можно заставить провести такую выборку сотрудников отдела маркетинга. Во-вторых, сопутствующие товары можно найти, проводя кросс-анализ. Делается он по анализу чеков в рознице или по анализу накладных в оптовых предприятиях. Суть - собрать данные о том, какие товары чаще всего приобретаются. И в итоге оставить в ассортименте те наименования из категории В, которые чаще всего приобретаются с товарами категории А.

3. Сохранить стабильные товары. Независимо от объема продаж и размера прибыли. Если какие-то товары из месяца в месяц стабильно (плюс/минус 10-25%) приносят предприятию пусть маленькую, но прибыль, скорее всего будет нецелесообразно от них отказываться.

4. Увеличить глубину групп категории А.

5. Определить значимые для покупателя товарные позиции. Есть несколько категорий товаров, которые должны быть в ассортименте:

- «генераторы трафика» – категория, которая обеспечивает поток покупателей. Это товары с высокой частотой покупки. При этом они не обязательно приносят значительную прибыль.

- «генераторы наличности» – категория, обеспечивающая большой объем продаж, то есть имеющая максимальный оборот в ассортименте группы. В условиях дефицита ликвидности важно не выкинуть этот вид товаров из ассортимента в погоне за прибылью;

- «защитники» – категория товаров, по которым покупатель делает вывод об общем уровне цен в организации. Как правило, строится по ценовому признаку из товаров – генераторов трафика.

Группы категории С, выделенные в ходе предварительного анализа

ассортимента, можно полностью исключить из ассортимента и не направлять на них финансовые ресурсы предприятия. Конечно, сделав исключения для наименований, которые появились в ассортименте недавно.

Список рекомендуемых дополнительных источников для решения задачи.

1. Горковенко Д., Ходарев А. Как избавить ассортимент компании от экономически вредных товаров. // Финансовый директор, №7-8, 2009, с.12-19.

2. Савинкин А. Как оптимизировать ассортимент. // Финансовый директор, №5 (23), 2004, с.34-40.

### Критерии оценивания контрольной работы студента заочной формы обучения

Шкалы оценивания	Критерии оценки
Зачтено	<p>Обучающийся осветил теоретический вопрос по одной из тем курса. При этом к ответу могут возникать дополнительные уточняющие вопросы.</p> <p>Расчетное задание методически выполнено верно, возможны неточности в расчетах.</p> <p>Оформление контрольной работы соответствует требованиям стандарта СФУ СТО 4.2–07–2014 «Стандарт организации «Система менеджмента качества. Общие требования к построению, изложению и оформлению документов учебной деятельности» (сайт СФУ <a href="http://www.sfu-kras.ru/">http://www.sfu-kras.ru/</a>)</p>
Не зачтено	<p>Обучающийся осветил теоретический вопрос поверхностно, на уровне, который ниже первого, начального уровня.</p> <p>Расчетное задание методически выполнено не верно.</p> <p>Оформление контрольной работы не соответствует требованиям стандарта СФУ СТО 4.2–07–2014 .</p>

## Список использованных источников

### Основная литература

1 Казакова Н.А. Управленческий анализ в различных отраслях [Текст]: учебное пособие для студентов обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ, аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» / Н.А. Казакова. – Москва, ИНФРА-М, 2015. – 288с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/bookread2.php?book=460953>

2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник : [для вузов по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" (квалификация (степень) "бакалавр") и 38.04.01 "Экономика", 38.04.02 "Менеджмент" (квалификация (степень) "магистр") ] / А. Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - Москва: ИНФРА-М, 2017. - 374 с. Режим доступа: <http://znaniium.com/bookread2.php?book=558699>

3 Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур [Текст]: учебное пособие [для вузов по направлениям 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент»]/ И.Т. Абдукаримов, М.В. Баспалов. – Москва, ИНФРА-М, 2016. – 214с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/bookread2.php?book=545238>

4 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 080502 Экономика и управление на предприятии (по отраслям) / под ред. В.Я. Позднякова. – Москва, ИНФРА-М, 2016. – 616с. Режим доступа: <http://www.znaniium.com/bookread2.php?book=547957>

### Дополнительная литература

1 Корпоративные финансы [Текст] учебник / А.И. Самылин. – Москва, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 272 с.

Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=502324>

2 Планирование и прогнозирование в условиях рынка [Текст]: учебное пособие/ Л.Е. Басовский . – Москва, ИНФРА-М, 2014. – 260с.

Режим доступа: <http://www.znaniium.com/bookread2.php?book=43729>

3 Сеницкая Н.Я. Финансовые аспекты управления современным предприятием [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Н.Я. Сеницкая. - - Москва, Директ-Медиа, 2014. – 353с.

Режим доступа: [http://lib3.sfu-kras.ru/ft/lib2/elib\\_dc/direct\\_01.06.2020/i-123881282.pdf](http://lib3.sfu-kras.ru/ft/lib2/elib_dc/direct_01.06.2020/i-123881282.pdf)

4 Прогнозирование и планирование в условиях рынка [Текст]: учебное пособие/ Т.Н. Бабич [и др.]: - Москва, НИЦ ИНФРА-М, 2014. 336с.

Режим доступа: <http://www.znaniium.com/bookread2.php?book=45207>

5 Коммерческая деятельность [Текст]: учебник для студентов вузов/ Ф.Г. Панкратов, Н.Ф. Солдатова. – 13 изд., перераб. и доп. – Москва, «Дашков и К», 2013. – 500с.

