

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 18.11.2024 13:50:47

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
Практикум по финансовому и налоговому управлению в малом бизнесе

Направление 38.03.02 Менеджмент
Направленность 38.03.02.16 "Управление финансами"

Для набора 2023 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА Финансовый и HR менеджмент**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	9 (5.1)		Итого	
	10			
Неделя	10			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	10	10	10	10
Практические	12	12	12	12
Итого ауд.	22	22	22	22
Контактная работа	22	22	22	22
Сам. работа	82	82	82	82
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): д.э.н., зав.каф., А.М. Усенко

Зав. кафедрой: д.э.н., доцент А.М. Усенко

Методический совет направления: д.э.н., профессор Суржиков М.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	исследование процесса организации финансового и налогового управления в организациях малого бизнеса, формирование у студентов комплекса знаний по принятию управленческих решений на малых предприятиях в современных российских условиях.
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1: Способен проводить анализ решений с точки зрения достижения целевых показателей, оценивать ресурсы, необходимые для реализации решений, обосновывать эффективность каждого варианта решения с учетом анализа и минимизации сопутствующих рисков

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

важнейшие понятия и принципы управления финансами в малых организациях в современных условиях, роль и место предприятий сферы малого бизнеса в решении актуальных социальных и экономических задач России, действующие режимы налогообложения малых организаций (соотнесено с индикатором ПК-1.1.)

Уметь:

самостоятельно работать с нормативно-правовыми актами; использовать полученную теоретическую информацию для разработки вариантов финансирования, планирования и прогнозирования текущей деятельности малого предприятия; применять в практической деятельности полученные знания о методологии и способах управления налогами малого предприятия с целью их минимизации (соотнесено с индикатором ПК-1.2)

Владеть:

методами оптимизации налогообложения, управления оборотными активами; теоретическими методами анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия (соотнесено с индикатором ПК-1.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Теоретические и организационные основы финансового управления в организациях малого бизнеса

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1. «Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления финансами малых предприятий». 1. Критериальные признаки отнесения хозяйствующих субъектов к малым предприятиям в российской экономике и в экономике зарубежных стран. Преимущества и недостатки малых форм хозяйствования. Основные проблемы малых предприятий в России. 2. Виды малых предприятий. Основные финансовые параметры предприятия малого бизнеса на различных этапах его жизненного цикла. 3. Факторы, оказывающие влияние на принимаемые финансовые решения. 4. Особенности финансового менеджмента малого бизнеса. / Лек /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.2	Тема 1. «Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления финансами малых предприятий». 1. Понятие и критерии определения малых предприятий в современных условиях в России и за рубежом. 2. Исторический аспект нормативно-правового регулирования малых предприятий. 3. Роль малых предприятий в рыночных условиях хозяйствования. 4. Основные финансовые параметры предприятия малого бизнеса на различных этапах его жизненного цикла. 5. Особенности финансового менеджмента малого бизнеса. 6. Функции финансового менеджмента малых предприятий. / Пр /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.3	Тема 2. «Информационное обеспечение финансового менеджмента малого бизнеса». 1. Основные источники информации для управления финансами	9	10	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	<p>малых предприятий.</p> <p>2.Бухгалтерская отчётность как основа информационной базы финансового менеджмента малого бизнеса. Система ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях.</p> <p>3.Понятие финансового контроля. Роль информационного пространства, информационных технологий в деятельности малого бизнеса. Проблемы использования информационных технологий малыми предприятиями. Особенности организации финансовой работы на малых предприятиях.</p> <p>4.Финансовый анализ в системе управления финансами малого предприятия. Причины неустойчивого финансового состояния малых предприятий. Методы прогнозирования финансовой устойчивости малых предприятий.</p> <p>/ Ср /</p>				
1.4	<p>Тема 2. «Информационное обеспечение финансового менеджмента малого бизнеса. Анализ финансового состояния малых предприятий</p> <p>1. Информационная база малых предприятий.</p> <p>2. Особенности ведения финансовой отчетности на предприятиях малого бизнеса.</p> <p>3. Информационные технологии в управлении малыми предприятиями.</p> <p>4. Особенности организации финансовой работы на малых предприятиях.</p> <p>5. Построение организационной структуры малого предприятия.</p> <p>6. Финансовый анализ в системе управления финансами малого предприятия.</p> <p>7. Методы прогнозирования финансовой устойчивости малых предприятий.</p> <p>8. Причины неустойчивого финансового состояния малых предприятий.</p> <p>/ Пр /</p>	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.5	<p>Тема 3. «Финансовое планирование и основы бюджетирования на малых предприятиях»</p> <p>1.Планирование финансов малого предприятия.</p> <p>2.Состав финансового плана. Особенности финансового планирования на различных стадиях жизненного цикла предприятия малого бизнеса.</p> <p>3.Понятие бюджетирования, виды бюджетов. Методы разработки бюджетов на малых предприятиях.</p> <p>/ Ср /</p>	9	6	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.6	<p>Тема 3. «Финансовое планирование и основы бюджетирования на малых предприятиях»</p> <p>1. Цели и задачи финансового планирования на малых предприятиях.</p> <p>2. Организация финансового планирования на различных стадиях жизненного цикла малого предприятия.</p> <p>3. Состав финансового плана малых предприятий.</p> <p>4. Понятие бюджетирования, его место и роль на предприятиях малого бизнеса.</p> <p>5. Методы разработки бюджетов на малых предприятиях.</p> <p>6.Решение задач и хозяйственных ситуаций.</p> <p>/ Ср /</p>	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.7	<p>Тема 4. «Управление оборотными активами малых предприятий»</p> <p>1.Особенности состава и структуры оборотных активов малых предприятий.</p> <p>2.Управлением движением наличности на малых предприятиях.</p> <p>3. Способы ускорения и отсрочки платежей.</p> <p>4.Факторинг, его преимущества в управлении дебиторской задолженностью малых предприятий.</p> <p>/ Ср /</p>	9	6	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.8	<p>Тема 4. «Управление оборотными активами малых предприятий»</p> <p>1. Особенности состава и структуры оборотных активов малых предприятий.</p> <p>2. Управление движением наличности на малых предприятиях.</p>	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	3. Особенности управления денежными потоками малого предприятия в сфере торговли. 4. Понятие факторинга, преимущества его механизма в управлении дебиторской задолженностью малых предприятий. 5. Решение задач и хозяйственных ситуаций/ / Ср /				
1.9	Тема 5. «Управление источниками финансирования малых предприятий» 1. Основные источники финансирования малых предприятий. 2. Особенности структуры капитала малых предприятий 3. Специфические черты банковского кредитования малых предприятий. 4. Сущность лизинга, преимущества и недостатки использования малыми предприятиями. 5. Венчурное инвестирование как источник финансирования инновационных малых предприятий 6. Решение задач и хозяйственных ситуаций. / Пр /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.10	Тема 5. «Управление источниками финансирования малых предприятий» 1. Роль собственных источников финансирования в деятельности малых предприятий. 2. Заемные источники финансирования. 3. Структура капитала малых предприятий. 4. Специфические черты банковского кредитования малых предприятий. 5. Понятие лизинга, преимущества и недостатки использования малыми предприятиями. / Ср /	9	20	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.11	Подготовка доклада с использованием LibreOffice. Перечень тем представлен в Приложении 1. / Ср /	9	16	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

Раздел 2. Содержание налогового менеджмента и основы его реализации на предприятиях малого бизнеса

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 6. «Сущность и содержание налогового менеджмента» 1. Понятие налогового менеджмента, сущность и значение. Субъект и объект налогового менеджмента. 2. Цели и задачи налогового менеджмента. Принципы налогового менеджмента, два звена налогового менеджмента. 3. Сущность корпоративного налогового менеджмента и его роль в финансово-хозяйственной деятельности организации. Элементы корпоративного налогового менеджмента. Функции корпоративного налогового менеджмента. Направления корпоративного налогового менеджмента. 4. Способы налоговой оптимизации. / Лек /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.2	Тема 7. «Налоговое планирование как важнейший элемент налогового менеджмента малых предприятий» 1. Понятие и задачи корпоративного налогового планирования. Основные принципы налогового планирования. 2. Этапы проведения налогового планирования на малых предприятиях. Методы налогового планирования. 3. Методы оценки затрат на налоговое планирование. 4. Налоговые риски и их минимизация в малом бизнесе. / Лек /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.3	Тема 7. «Налоговое планирование как важнейший элемент налогового менеджмента малых предприятий» 1. Понятие и задачи налогового планирования на предприятиях малого бизнеса. 2. Этапы проведения налогового планирования на предприятиях малого бизнеса. 3. Методы налогового планирования. 4. Решение задач и хозяйственных ситуаций / Пр /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.4	Тема 8. Понятие налоговой нагрузки в системе управления финансами малого предприятия	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3,

	1.Понятие налоговой нагрузки в системе управления финансами малого предприятия. 2.Методики определения налоговой нагрузки: принципы, преимущества и недостатки. 3.Факторы, влияющие на уровень налоговой нагрузки / Лек /				Л2.4
2.5	Тема 8. Понятие налоговой нагрузки в системе управления финансами малого предприятия 1. Понятие налоговой нагрузки в системе управления финансами малого предприятия. 2. Методика Минфина определения налоговой нагрузки: принципы, преимущества и недостатки. 3. Методика ФНС определения налоговой нагрузки: принципы, преимущества и недостатки. 4. Факторы, влияющие на уровень налоговой нагрузки 5. Методы снижения налоговой нагрузки на уровне хозяйствующего субъекта. 6. Решение задач и хозяйственных ситуаций / Пр /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.6	Тема 9. «Оптимизация налоговых платежей предприятий малого бизнеса» 1.Общие и специальные способы минимизации налоговых платежей. 2.Механизм исчисления НДС и методы его минимизации. 3.Механизм исчисления налога на прибыль предприятий и способы его минимизации. 4.Механизм исчисления налога на имущество организаций и методы его минимизации. 5.Применение специальных налоговых режимов / Лек /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.7	Тема 9. «Оптимизация налоговых платежей предприятий малого бизнеса» 1. Механизм исчисления НДС и способы его минимизации. 2. Механизм исчисления налога на прибыль предприятий и способы его минимизации. 3. Механизм исчисления налога на имущество организаций и методы его минимизации. 4. Содержание, преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения в качестве оптимальной системы налогообложения малых предприятий. 5. Характеристика системы уплаты единого налога на вмененный доход. 6. Решение задач и хозяйственных ситуаций Создание презентаций с использованием LibreOffice. / Пр /	9	2	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.8	Подготовка доклада с использованием LibreOffice. Перечень тем представлен в Приложении 1. / Ср /	9	20	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.9	/ Зачёт /	9	4	ПК-1	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
---------	----------	-------------------	----------

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Кириенко, О. Э., Якимчак, А. А.	Инфраструктура малого бизнеса: учебное пособие для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.02 «менеджмент»	Донецк: Донецкая академия управления и государственной службы, 2021	https://www.iprbookshop.ru/123472.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Каирова, Ф. А., Лазарова, Л. Б., кунова, Т. Г.	Основы функционирования малого бизнеса: учебное пособие для бакалавриата	Москва: Прометей, 2019	https://www.iprbookshop.ru/125618.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Тогузова И. З., Тускаева М. Р.	Финансовый и налоговый менеджмент: учебник	Москва: Прометей, 2023	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701087 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Землякова, А. В., Белоусова, А. А.	Налоговый менеджмент: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «экономика», профиль «финансы и кредит»	Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018	https://www.iprbookshop.ru/75086.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Журнал Финансовые исследования	,	https://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Болтава, А. Л.	Учет и анализ на предприятиях малого бизнеса: практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «экономика» (профиль «бухгалтерский учет, анализ и аудит»)	Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018	https://www.iprbookshop.ru/78048.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Гагаулина Е. А., Потапова А. А., Терновский Д. С., Шишкина Е. А.	Малое предпринимательство на сельских территориях: характеристика, поддержка, развитие: научная литература	Москва: Дело, 2022	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698659 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"
ИСС "Гарант"<http://www.internet.garant.ru/>

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-1: Способен проводить анализ решений с точки зрения достижения целевых показателей, оценивать ресурсы, необходимые для реализации решений, обосновывать эффективность каждого варианта решения с учетом анализа и минимизации сопутствующих рисков			
Знать: важнейшие понятия и принципы управления финансами в малых организациях в современных условиях, роль и место предприятий сферы малого бизнеса в решении актуальных социальных и экономических задач России, действующие режимы налогообложения малых организаций	поиск литературы для подготовки вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение для написания доклада; использование различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры и пользоваться дополнительной литературой; соответствие ответов материалам лекции и учебной литературы, сведениям из ресурсов Интернет	З-вопросы к зачету (1-40), УО – устный опрос (вопросы тем 1-13), Д – доклады (1-22), С – вопросы для самостоятельного изучения 1-9)
Уметь: самостоятельно работать с нормативно-правовыми актами; использовать полученную теоретическую информацию для разработки вариантов финансирования, планирования и прогнозирования текущей деятельности малого предприятия; применять в практической деятельности полученные знания о методологии и способах управления налогами малого	выполнение хозяйственных ситуаций и деловых игр	грамотная интерпретация полученных результатов хозяйственных ситуаций, верное выполнение деловой игры	ДИ – деловая игра (1,2), ХЗ – хозяйственная ситуация (1-5); В-вопросы к зачету (1-40)

предприятия с целью их минимизации			
Владеть: методами оптимизации налогообложения, управления оборотными активами; теоретическими методами анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия	выполнение хозяйственных ситуаций и деловых игр	грамотная интерпретация полученных результатов хозяйственных ситуаций, верное выполнение деловой игры	ДИ – деловая игра (1,2), ХЗ – хозяйственная ситуация (1-5); 3-вопросы к зачету (1-40)

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в 50-100 баллов (зачтено)

0-49 баллов (незачтено)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету

1. Охарактеризуйте виды предприятий малого бизнеса
2. Раскройте понятие и критерии определения малых предприятий в современных условиях
3. Охарактеризуйте особенности финансового менеджмента малого бизнеса
4. Опишите роль малых предприятий в рыночных условиях хозяйствования
5. Раскройте недостатки и преимущества функционирования малых форм хозяйствования
6. Раскройте особенности ведения финансовой отчетности на предприятиях малого бизнеса
7. Опишите информационные технологии в управлении малыми предприятиями
8. Раскройте особенности организации финансовой работы на малых предприятиях
9. Раскройте методы прогнозирования финансовой устойчивости малых предприятий
10. Охарактеризуйте причины неустойчивого финансового состояния малых предприятий
11. Финансовый анализ в системе управления финансами малого предприятия
12. Охарактеризуйте цели и задачи финансового планирования на малых предприятиях
13. Дайте понятие бюджетирования, опишите его место и роль на предприятиях малого бизнеса
14. Представьте методы разработки бюджетов на малых предприятиях
15. Охарактеризуйте управление движением наличности на малых предприятиях
16. Раскройте особенности состава и структуры оборотных активов малых предприятий
17. Дайте понятие факторинга, раскройте преимущества его механизма в управлении дебиторской задолженностью малых предприятий
18. Опишите основные источники финансирования малых предприятий

19. Охарактеризуйте собственные источники финансирования малых предприятий
 20. Опишите особенности привлечения внешних источников финансирования малыми предприятиями
 21. Раскройте специфические черты банковского кредитования малых предприятий
 22. Охарактеризуйте сущность лизинга, преимущества и недостатки использования малыми предприятиями
 23. Дайте понятие «Налоговый менеджмент» и опишите его взаимосвязь с понятием «финансовый менеджмент»
 24. Охарактеризуйте цели, задачи и виды налогового менеджмента
 25. Раскройте содержание и элементы корпоративного налогового менеджмента
 26. Опишите способы налоговой оптимизации
 27. Охарактеризуйте содержание, преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения
 28. Раскройте механизм исчисления налога на прибыль предприятий и способы его минимизации
 29. Раскройте механизм исчисления НДС и способы его минимизации
 30. Раскройте механизм исчисления налога на имущество организаций и методы его минимизации
 31. Дайте характеристику системе уплаты единого налога на вмененный доход
 32. Опишите методики определения налоговой нагрузки: принципы, преимущества и недостатки
 33. Раскройте факторы, влияющие на уровень налоговой нагрузки
 34. Дайте понятие налоговой нагрузки в системе управления финансами малого предприятия
 35. Опишите основные принципы корпоративного налогового планирования
 36. Раскройте этапы проведения налогового планирования на малых предприятиях
 37. Опишите методы налогового планирования
 38. Охарактеризуйте налоговые риски и их минимизация в малом бизнесе
 39. Охарактеризуйте понятие и задачи корпоративного налогового планирования
Значение налогового планирования для малых предприятий
 40. Опишите методы оценки затрат на налоговое планирование
- Зачетное задание по дисциплине включает:
- два теоретических вопроса из представленного перечня вопросов к зачету
 - одно расчетное задание из перечня хозяйственных ситуаций подраздела «хозяйственные ситуации».

Критерии оценивания:

- оценка «зачтено» (**50-100 баллов**) выставляется студенту, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, расчетное задание выполнено верно; если в ответе на поставленный вопрос были неточности, расчетное задание выполнено логически верно, но имеются ошибки в расчетах; если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций, расчетное задание решено не полностью или с ошибками;
- оценка «незачтено» (**0-49 баллов**) выставляется в случае, если студент не владеет материалом по заданному вопросу, расчетное задание не решено.

Вопросы для устного опроса

ТЕМА 1 «СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ»

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и критерии определения малых предприятий в современных условиях.
2. Роль малых предприятий в рыночных условиях хозяйствования.
3. Исторический аспект нормативно-правового регулирования малых предприятий.
4. Основные финансовые параметры предприятия малого бизнеса на различных этапах его жизненного цикла.
5. Особенности финансового менеджмента малого бизнеса.
6. Функции финансового менеджмента малых предприятий.

ТЕМА 2 «ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА МАЛОГО БИЗНЕСА. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ РАБОТЫ НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ»

Вопросы для устного опроса:

1. Информационная база малых предприятий.
2. Особенности ведения финансовой отчетности на предприятиях малого бизнеса.
3. Информационные технологии в управлении малыми предприятиями.
4. Особенности организации финансовой работы на малых предприятиях.
5. Организация оперативного управления деятельностью малого предприятия.
6. Построение организационной структуры малого предприятия.

ТЕМА 3 «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ОСНОВЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ»

Вопросы для устного опроса:

1. Цели и задачи финансового планирования на малых предприятиях.
2. Организация финансового планирования на различных стадиях жизненного цикла малого предприятия.
3. Состав финансового плана малых предприятий.
4. Понятие бюджетирования, его место и роль на предприятиях малого бизнеса. Методы разработки бюджетов на малых предприятиях.

Тема 4. «Управление оборотными активами малых предприятий»

1. Особенности состава и структуры оборотных активов малых предприятий.

2. Факторинг, его преимущества в управлении дебиторской задолженностью малых предприятий.

ТЕМА 5 «УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЯМИ НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ»

Вопросы для устного опроса:

1. Структура инвестиций в основной капитал малых предприятий в РФ.
2. Особенности инвестиционного анализа для малого предприятия.

ТЕМА 6 «УПРАВЛЕНИЕ ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ»

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности состава и структуры оборотных активов малых предприятий.
2. Управление движением наличности на малых предприятиях.
3. Особенности управления денежными потоками малого предприятия в сфере торговли.
4. Понятие факторинга, преимущества его механизма в управлении дебиторской задолженностью малых предприятий.

ТЕМА 7 «УПРАВЛЕНИЕ ИСТОЧНИКАМИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ»

Вопросы для устного опроса:

1. Основные источники финансирования малых предприятий.

2. Особенности структуры капитала малых предприятий
3. Специфические черты банковского кредитования малых предприятий.
4. Сущность лизинга, преимущества и недостатки использования малыми предприятиями.
5. Венчурное инвестирование как источник финансирования инновационных малых предприятий

ТЕМА 8 «СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА»

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие «налоговый менеджмент» и его взаимосвязь с понятием «финансовый менеджмент». Цели, задачи и виды налогового менеджмента.
2. Содержание и элементы корпоративного налогового менеджмента.
3. Способы налоговой оптимизации

ТЕМА 9 «ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА: ТЕОРИИ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГАМИ И ИХ ЭВОЛЮЦИЯ»

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности процесса налогообложения в современных условиях развития экономики.
2. Варианты налоговой политики.
3. Необходимость развития отечественного налогового менеджмента.
4. Теории управления налогами и эволюция их развития.

ТЕМА 10 «НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ»

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и задачи налогового планирования на предприятиях малого бизнеса.
2. Этапы проведения налогового планирования на предприятиях малого бизнеса.
3. Методы налогового планирования.

ТЕМА 11 «ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА: ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ, МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ»

Вопросы для устного опроса:

1. Показатели оценки эффективности налогового менеджмента.
2. Понятие налоговой нагрузки в системе управления финансами малого предприятия.
3. Факторы, влияющие на уровень налоговой нагрузки.
4. Методики определения налоговой нагрузки: принципы, преимущества и недостатки.
5. Методы снижения налоговой нагрузки на уровне хозяйствующего субъекта.

ТЕМА 12 «ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА»

Вопросы для устного опроса:

1. Механизм исчисления НДС и способы его минимизации.
2. Механизм исчисления налога на прибыль предприятий и способы его минимизации.
3. Механизм исчисления налога на имущество организаций и методы его минимизации.
4. Механизм исчисления НДФЛ, способы его минимизации.

ТЕМА 13 «ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРЕДПРИЯТИЯМИ МАЛОГО БИЗНЕСА»

Вопросы для устного опроса:

1. Содержание, преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения в качестве оптимальной системы налогообложения малых предприятий.
2. Характеристика системы уплаты единого налога на вмененный доход.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос –5-7 минут,

Максимально студент должен набрать по данному средству оценивания 40 баллов, верно ответив на 8 вопросов. За правильный ответ 5 баллов Для каждого ответа:

Критерии оценивания:

- 5 баллов выставляются студенту, если в докладе обоснована актуальность темы, материал изложен логично и полно, использованы актуальные источники литературы (учебные пособия - за последние 5 лет, периодические издания - за последние 3 года), материал излагался с использованием презентации;
- 3-4 баллов выставляются студенту, если материал излагался с отдельными ошибками, использовались неактуальные источники литературы, презентация отсутствует;
- 0-2 балла выставляются студенту, если доклад не связан с выбранной темой, наличие грубых ошибок, непонимание сущности излагаемого вопроса.

Темы докладов:

1. Контроллинг и формирование его системы на предприятиях малого бизнеса.
2. Финансово-кредитная поддержка малого и среднего предпринимательства.
3. Франчайзинг как способ организации и развития малых фирм.
4. Управление финансовыми потоками малого предприятия в условиях рыночной экономики.
5. Приоритетные направления инвестиционной стратегии российских малых предприятий в современных условиях.
6. Роль малых предприятий в инновационном развитии экономики России.
7. Инновационная деятельность на малых и средних предприятиях
8. Тенденции развития инновационных процессов на малых предприятиях в России и за рубежом
9. Инновационное взаимодействие малого, среднего и крупного предпринимательства
10. Проблема управления дебиторской задолженностью предприятий малого бизнеса и пути ее решения в России.
11. Тенденции использования факторинга на российских малых предприятиях.
12. Амортизационная политика как составная часть политики управления обновлением операционных внеоборотных активов малых предприятий.
13. Государственная финансовая поддержка предприятий малого бизнеса
14. Лизинг как инструмент стимулирования малого предпринимательства.
15. Проблемы и особенности управления привлечением банковского кредита малыми предприятиями на современном этапе развития рыночных отношений в Российской Федерации.
16. Венчурное инвестирование как источник финансирования в сфере малого и среднего инновационного бизнеса.
17. Пути совершенствования механизма финансирования малого бизнеса в РФ.
18. Налоговые риски и их минимизация на малых предприятиях.
19. Теории управления налогами и эволюция их развития: зарубежный опыт.
20. Система управления налогами: российский опыт.
21. Место и роль бюджета налогов в системе бюджетов малого предприятия.
22. Тенденции международного налогового менеджмента в условиях глобализации.

Критерии оценки: За семестр студент должен подготовить 2 доклада.
Максимальное количество набранных баллов – 20. За каждый:

- 10 баллов выставляются студенту, если в докладе обоснована актуальность темы, материал изложен логично и полно, использованы актуальные источники литературы

(учебные пособия - за последние 5 лет, периодические издания - за последние 3 года), материал излагался с использованием презентации;

- 6-9 баллов выставляются студенту, если в докладе обоснована актуальность темы, материал изложен логично, но неполно, использованы актуальные источники литературы, материал излагался с использованием презентации;
- 3-5 баллов выставляются студенту, если материал излагался с отдельными ошибками, использовались неактуальные источники литературы, презентация отсутствует;
- 0-2балла выставляются студенту, если доклад не связан с выбранной темой, наличие грубых ошибок, непонимание сущности излагаемого вопроса.

Вопросы, вынесенные на самостоятельную подготовку

1. Особенности финансового менеджмента туристических организаций
2. Организация и управление нововведениями в малом бизнесе.
3. Проблемы постановки системы бюджетирования на российских предприятиях.
4. Прогнозирование финансового обеспечения туристкой деятельности.
5. Оценка взносов в уставный капитал малого предприятия.
6. Корпоративный налоговый менеджмент и его взаимосвязь с государственным налоговым менеджментом.
7. Организационная структура корпоративного налогового менеджмента.
8. Факторы оптимизации налогового менеджмента внешние и внутренние.
9. Налоговая нагрузка как важная составляющая финансовой устойчивости малого предприятия.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос - 10 минут, общий объём времени – 10 минут.

Студент должен ответить на 4 вопроса (по выбору преподавателя). Максимальное количество набранных баллов – 16 баллов. За каждый вопрос выставляется:

- 4 баллов, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, а также при подготовке ответа на вопрос студентом использовались актуальные источники информации
- 2-3 балла, если в ответе на поставленный вопрос были неточности, но при этом при подготовке ответа на вопрос студентом использовались актуальные источники информации
- 0-1 балла, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций.

Хозяйственные ситуации

Хозяйственная ситуация 1. Годовой баланс малого предприятия ОАО «Бриз», оказывающего клининговые услуги выглядит следующим образом:

АКТИВ		ПАССИВ	
Основные активы	3500	Собственные средства	2000
Запасы сырья		Резервы	1000
Незавершенное производство	200	Долгосрочная задолженность	2000
Запасы готовой продукции	600	Краткосрочная банковская задолженность	1000
Дебиторская задолженность	1800	Кредиторская задолженность	1200
Денежные средства	200		
Краткосрочные финансовые вложения	200		

Другие текущие активы	300		
БАЛАНС	7200	БАЛАНС	7200

Требуется:

1. рассчитать собственные оборотные средства
2. вычислить текущие финансовые потребности
3. определить потенциальный излишек/дефицит денежных средств
4. рассчитать реальный излишек/дефицит денежных средств

Хозяйственная ситуация 2. У предприятия потребность в наличных составляет 1000 тыс. руб. в месяц. Ожидается, что наличные будут оплачиваться равномерно. Годовая ставка составляет 20%. Стоимость каждой операции займа или снятия денег со счета составляет 100 руб. Определить оптимальную сумму операции и рассчитать среднюю величину кассового остатка.

Хозяйственная ситуация 3. На предприятии используется 400 единиц материала в месяц, стоимость каждого заказа равна 200 тыс. руб., стоимость хранения каждой единицы материала - 10 тыс. руб. Чему равен оптимальный размер заказа? Сколько необходимо заказов делать в месяц? Как часто необходимо делать каждый заказ?

Хозяйственная ситуация 4. Предприятие покупает технологическую линию по производству чипсов. Техничко-экономический анализ дал следующую информацию:

- затраты на приобретение и монтаж линии составляют первоначально 10 млн. руб., и в следующий год – 6 млн. руб.: $P_0=10,0$; $P_1=6,0$ млн.руб.

- начиная со следующего года линия будет давать приток денег в следующих размерах: $D_1=3,0$; $D_2=5,0$; $D_3=7,0$; $D_4=6,5$; $D_5=4,0$ млн. руб., после чего линия физически изнашивается и демонтируется;

- предприятие устраивает норма прибыли в размере $r=15\%$ годовых.

Выгоден ли будет данный инвестиционный проект?

Хозяйственная ситуация 5. Ожидается, что в следующем году объем продаж хлебобулочных изделий, изготавливаемых ООО «Колос» увеличится на 15%. В данном случае все статьи актива и долговые обязательства изменяются пропорционально продаже. Определить потребность во внешнем финансировании при помощи прогнозного баланса, если выручка от продаж за отчетный год составила 64 820 тыс.руб., а чистая прибыль 282 тыс.руб.

Показатель, тыс. руб.	2010 год	Показатель, тыс. руб.	2010 год
Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	5968	Уставный капитал	641
Оборотные активы	29901	Добавочный	243
Итого активов	35869	Резервный	350
		Нераспределенная прибыль	1601
		Итого собственный капитал	2835
		Краткосрочные обязательства	9607
		Долгосрочные обязательства	23427
		Итого обязательств	33034

Регламент проведения мероприятия оценивания: на решение одной хозяйственной ситуации дается 10 минут.

Критерии оценки: Максимально студент должен набрать по данному средству оценивания 10 баллов, верно решив 5 хозяйственных ситуаций:

- 2 балла выставляется студенту, если работа является результативной и заканчивается представлением итогового, логически выстроенного доклада с обоснованными выводами.

- 0-1 баллов выставляется студенту, если работа не выполнена либо выполнена с грубыми ошибками.

Деловая игра 1 «Формирование гибкого бюджета и прогнозного баланса на примере туристической организации».

Постановка проблемы: выявить влияние наиболее значимых факторов, влияющих на отклонение прибыли от бюджета.

Цель: сформировать гибкий бюджет; провести анализ изменения прибыли в зависимости от изменения объема продаж; разработать трехлетний упрощенный прогнозный баланс основных показателей организации на основе гибкого бюджета,

Ожидаемые результаты: правильное выполнение заданий и подготовка презентации по выполненной работе.

Условия игры: переменные затраты туристической организации (456,6 т.р.) включают в себя прямые затраты на создание туристского продукта (302 тыс. руб.), оплату прямого труда (110 тыс. руб.), переменную составляющую общепроизводственных (10,6 тыс. руб.) и коммерческих (34 тыс. руб.) расходов. Постоянные затраты (249,6 тыс. руб.) представляют собой сумму управленческих расходов (84 тыс. руб.), постоянной части общепроизводственных (81,6 тыс. руб.) и коммерческих (84 тыс. руб.).

Задания:

1) Выявить влияние объема продаж, а также постоянных и переменных затрат на отклонение прибыли от бюджета.

Показатели	Факт		Бюджет		Отклонения, тыс. руб.
	Сумма, тыс.руб.	уд.вес, %	Сумма, тыс.руб.	уд.вес, %	
Объем продаж, ед.	700		905		?
Выручка от продаж	680	100	888	100	?
Переменные расходы	360	?	456,6	?	?
Маржинальный доход	?	?	?	?	?
Постоянные расходы	280	?	249,6	?	?
Прибыль от продаж	?	?	?	?	?

2) Сформировать гибкий бюджет для туристической организации и провести анализ изменения прибыли в зависимости от изменения объема продаж.

Показатели	Уд.вес на единицу объема продаж	Варианты объема продаж, тыс. руб.		
		1	2	3
Объем продаж, ед.		700	905	1100
Выручка от продаж	?	686	888	1079
Переменные расходы, в том числе	?	?	?	?
прямые расходы	?	?	?	?
оплата прямого труда	?	?	?	?
переменные общепроизводственные расходы	?	?	?	?
переменные коммерческие расходы	?	?	?	?
маржинальный доход	?	?	?	?
Постоянные расходы в том числе		?	?	?
общепроизводственные		?	?	?
коммерческие		?	?	?

Управленческие		?	?	?
Всего затрат		?	?	?
Прибыль от продаж		?	?	?

3) Разработать трехлетний упрощенный прогнозный баланс основных показателей деятельности туристической организации на основе второго варианта гибкого бюджета, считая, что:

- начиная с первого прогнозного года, начинается реализация нового тура, в результате чего общий объем продаж в данном году увеличится на 30%, постоянные затраты возрастут на 5%;
- в последующих два года общий объем продаж будет возрастать на 15%, а постоянные затраты останутся на прежнем уровне.

Упрощенный прогнозный баланс, тыс. руб.

Показатели	Уд.вес на единицу	Прогнозные годы		
		1	2	3
Объем продаж, ед.		?	?	?
Выручка от продаж	0,98	?	?	?
Переменные расходы	0,50	?	?	?
Маржинальный доход	0,48	?	?	?
Постоянные расходы		?	?	?
Прибыль от продаж		?	?	?
Рентабельность продаж, %		?	?	?

Деловая игра 2 «Деятельность предприятия в условиях риска».

Постановка проблемы: рассмотреть организацию хозяйственной деятельности работу салона красоты в условиях риска

Цель игры: выявить различные виды опасностей, угроз и риска для данного вида предпринимательской деятельности.

Ожидаемые результаты: правильное выполнение заданий и подготовка презентации по выполненной работе.

Условия игры: Организационно-правовая форма предприятия: индивидуальный предприниматель. Салон предлагает услуги парикмахера, косметолога, визажиста, маникюр и педикюр. Все мастера салона - красоты - квалифицированные специалисты высокого уровня. Данный салон расположен в районе новостроек. Салон красоты арендует помещение. В Сбербанке взят кредит на 5 лет. Предприятие уже существует на рынке 2 года. Штат салона: администрация - генеральный директор, администратор, бухгалтер, работники. Предприятие заключает с поставщиками импортной косметики в Москве договора поставки.

Критерии оценки: Максимальное количество набранных баллов – 14, по 7 баллов за участие в каждой деловой игре.

- 7 баллов выставляется студенту, если работа является результативной и заканчивается представлением итогового, логически выстроенного доклада с обоснованными выводами.
- 5-6 баллов выставляется студенту, если есть неточности в докладе.
- 3-4 баллов выставляется студенту, если работа выполнена не полностью
- 0-2 баллов выставляется студенту, если работа не выполнена либо выполнена с грубыми ошибками.

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в зачетном задании – 3. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические и организационные основы управления предпринимательскими рисками, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки разработки и принятия эффективных решений инвестиционно-финансового характера и инновационных решениях.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса (собеседования) или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Обучающиеся также могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.