

УДК 658.1
ББК 65.291.9
Ф 59

Авторы-составители: Ю. Ю. Сидоренко, канд. экон. наук, доцент;
Е. М. Чернюк, ст. преподаватель;
И. Н. Новикова, ст. преподаватель

Рецензенты: Т. Н. Шевцова, гл. бухгалтер ООО «ВиваКонт»;
Н. В. Ковалева, канд. экон. наук, доцент Белорусского
торгово-экономического университета потребительской
кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учрежде-
ния образования «Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации». Протокол № 5 от 9 июня 2015 г.

Финансы организации : практикум для реализации содержания
Ф 59 образовательных программ высшего образования I степени и пере-
подготовки руководящих работников и специалистов / авт.-сост. :
Ю. Ю. Сидоренко, Е. М. Чернюк, И. Н. Новикова. – Гомель : учре-
ждение образования «Белорусский торгово-экономический универ-
ситет потребительской кооперации», 2017. – 80 с.
ISBN 978-985-540-394-5

Рассматриваются теоретические и практические аспекты функционирования фи-
нансов организаций с учетом мировой практики, международной интеграции и современ-
ных требований рыночной экономики.

Издание предназначено для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кре-
дит», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направления
специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»
и слушателей системы повышения квалификации и переподготовки специальности
1-25 03 71 «Бухгалтерский учет и контроль в банках».

УДК 658.1
ББК 65.291.9

ISBN 978-985-540-394-5

© Учреждение образования «Белорусский
торгово-экономический университет
потребительской кооперации», 2017

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Практикум разработан в соответствии с программой курса «Финансы организаций».

Основной целью данного практикума является оказание помощи студентам и слушателям в последовательном изучении теоретических вопросов сущности финансов, их функций, усвоении понятий важнейших финансовых категорий, таких как финансовые ресурсы, финансовая система, финансовый механизм, финансовая политика, государственный бюджет, государственный кредит, государственный долг, государственное страхование, а также изучении основ организации финансов предприятий, особенностей функционирования капитала организации, управления ее краткосрочными и долгосрочными активами, источников денежных поступлений организаций и направлений их расходования, организации финансового планирования, оценки финансового состояния организации.

По каждой теме приводятся примерный план практического занятия, дополнительные вопросы к каждой теме и задачи для самостоятельной работы, что способствует облегчению изучения курса и позволяет студентам закрепить знания, полученные в ходе учебного процесса, а также проверить степень усвоения материала.

В ходе разработки практикума использовались действующие законодательные и нормативные акты, учебники и учебные пособия.

ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ЗАДАЧИ

Тема 1. ПОНЯТИЕ, ЗНАЧЕНИЕ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

План

1. Необходимость и сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Финансовые ресурсы.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое наука о финансах?
2. В обусловленных какими принципами общественно-экономических формациях присутствуют финансы?
3. Чем исторически характеризуется возникновение финансов?
4. Что является исходным условием возникновения финансов?
5. Каковы исторические условия возникновения финансов?
6. Каково происхождение термина «финансы»?
7. В чем отличие категории «финансы» от категории «кредит»?
8. В чем отличие категории «финансы» от категории «цена»?
9. В чем отличие категории «финансы» от категории «зарплата»?
10. Какие функции выполняют финансы?
11. В чем сущность распределительной функции финансов?
12. В чем заключается механизм действия распределительной функции финансов?
13. Какие экономические отношения отражает распределительная функция?
14. В чем состоит общественное назначение распределительной функции финансов?
15. Как реализуется распределительная функция финансов в процессе первичного распределения части совокупного продукта?
16. Как реализуется распределительная функция финансов в процессе вторичного распределения чистого дохода?
17. Какова форма выражения финансов в системе распределительных отношений?
18. В чем сущность контрольной функции финансов?
19. В чем заключается взаимосвязь функций финансов?

20. Каким характером денежных отношений обусловлена контрольная функция финансов?
21. В чем специфика контрольной функции?
22. Что является формой реализации контрольной функции финансов?
23. С помощью каких показателей осуществляется контроль за эффективностью и результативностью экономических процессов?
24. Что такое финансовые ресурсы?
25. Какие существуют виды финансовых ресурсов?
26. Что представляют собой централизованные финансовые ресурсы?
27. Каковы источники формирования централизованных финансовых ресурсов?
28. Как образуются децентрализованные финансовые ресурсы?
29. Каковы источники формирования децентрализованных финансовых ресурсов?
30. Что является основным источником формирования финансовых ресурсов?
31. Как взаимосвязаны финансовые ресурсы государства и хозяйствующих субъектов?

Тема 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

План

1. Финансовая система и ее структура.
2. Общегосударственные финансы.
3. Финансы организаций.
4. Финансовый рынок.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое финансовая система?
2. Какие сферы включает в себя финансовая система Республики Беларусь?
3. В чем заключаются особенности общегосударственных финансов?
4. Какие звенья включают в себя общегосударственные финансы?
5. В чем заключается значение государственного бюджета?
6. Что представляют собой целевые бюджетные фонды как звено финансовой системы?

7. Какую роль играют фонды государственного социального страхования в финансовой системе?
8. В чем заключается роль государственного кредита?
9. Какие существуют виды государственного кредита?
10. Что представляют собой финансы организаций?
11. Из каких звеньев состоят финансы организаций?
12. Из каких звеньев состоят финансы организаций материального производства?
13. Какие звенья различают в непроизводственной подсфере?
14. Что такое финансовый рынок?
15. Какие предпосылки возникновения и функционирования финансового рынка?

Тема 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

План

1. Экономическое содержание финансов субъектов хозяйствования.
2. Принципы организации финансов субъектов хозяйствования.
3. Финансовый менеджмент и финансовый механизм организаций.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие денежные отношения обуславливают содержание финансов предприятий?
2. Каковы отличия государственных финансов и финансов субъектов хозяйствования?
3. Как классифицируются финансы субъектов хозяйствования?
4. В чем заключается проявление функций финансов субъектов хозяйствования?
5. В чем заключается характеристика функций формирования и использования капитала, доходов и денежных фондов субъекта хозяйствования?
6. Какие финансовые отношения хозяйствующих субъектов регламентируются государством?
7. Каковы основные принципы управления финансами субъектов хозяйствования в условиях рынка?
8. Что является определяющими факторами в управлении финансами субъектов хозяйствования в условиях рынка?

9. Какие существуют организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов?

10. В чем заключается процесс организации финансовой работы субъектов хозяйствования?

11. Каковы задачи и функции финансовой службы?

12. Каково место финансовой службы в системе управления субъектом хозяйствования?

13. Что является основным инструментом управления финансовой деятельностью субъекта хозяйствования?

14. В чем заключаются функции финансовых менеджеров?

Тема 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

План

1. Финансовое планирование и прогнозирование, их цель, задачи, принципы, методы, информационное обеспечение и этапы. Современная система финансовых планов.

2. Финансовый план как раздел бизнес-плана. Финансовые расчеты в составе бизнес-плана.

3. Оперативные финансовые планы организации, их характеристика.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность финансового планирования?

2. Каково значение финансового планирования?

3. Что является объектом финансового планирования?

4. Какие задачи выполняет финансовое планирование?

5. Что такое финансовое прогнозирование?

6. В чем заключается характеристика принципов финансового планирования?

7. Каковы цель и задачи финансового планирования?

8. Какие существуют методы финансового планирования?

9. В чем сущность метода экономического анализа?

10. В чем заключается расчетно-аналитический метод планирования?

11. Какова сущность нормативного метода?

12. Что представляет собой коэффициентный метод?

13. В чем сущность балансового метода как основного способа согласования отдельных разделов финансовых планов?

Задачи

Задача 4.1. Рассчитайте потребность в капитале для авансирования в запасы материалов на основании следующих данных и нормативного метода планирования:

- Годовой объем потребления материала А – 248 тыс. р., материала Б – 754 тыс. р.
- Норма запаса по материалу А – 3 дня, материалу Б – 4 дня.

Задача 4.2. Рассчитайте потребность в приросте собственных оборотных средств в плановом году для организации торговли на основании следующих данных и нормативного метода планирования:

- Остатки краткосрочных активов на конец отчетного года – 1 685 тыс. р.
- Значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного года – 0,07.
- Остатки краткосрочных активов на конец планового года – 1 876 тыс. р.

Задача 4.3. Рассчитайте сумму амортизации в плановом году на основании следующих данных и нормативного метода планирования:

- Стоимость основных средств на начало отчетного года – 1 470 тыс. р.
- Введены в эксплуатацию в августе отчетного года основные средства стоимостью 23 тыс. р.
- Выбыли из эксплуатации в апреле отчетного года основные средства на сумму 4,2 тыс. р.
- Ожидается введение в эксплуатацию в мае планового года основных средств на сумму 47 тыс. р.
- Ожидается выбытие из эксплуатации в сентябре планового года основных средств на сумму 1,6 тыс. р.
- Сумма начисленной амортизации основных средств в отчетном году составила 68 тыс. р.

Задача 4.4. На основании нижеприведенных данных и нормативного метода планирования рассчитайте сумму обязательных страховых взносов, которые будут перечислены в плановом году в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (ФСЗН РБ):

- Плановая сумма заработной платы, начисленная по штатному расписанию, – 685 тыс. р.

- Планируется выплата материальной помощи работникам в связи с рождением ребенка в размере 26 тыс. р.

- Планируется выплата вознаграждения работникам в связи с участием в наблюдательном совете в размере 80 тыс. р.

- Удельный вес использованных средств бюджета ФСЗН РБ на выплату пособий по временной нетрудоспособности в отчетном году – 9%.

Необходимо использовать действующую ставку обязательных страховых взносов в ФСЗН РБ.

Задача 4.5. Рассчитайте сумму начисленного налога на добавленную стоимость (НДС) в плановом году, если структура выручки сохранится на уровне отчетного года, на основании следующих данных и нормативного метода планирования:

- Выручка от реализации продукции в отчетном году, реализуемая по ставке 20%, – 23 680 тыс. р., по ставке 10% – 8 690 тыс. р.

- Плановая выручка от реализации продукции – 38 940 тыс. р.

Задача 4.6. Рассчитайте сумму затрат на производство продукции в плановом году на основании следующих данных и факторного метода планирования:

- Затраты на производство продукции в отчетном году – 4 800 тыс. р., в том числе материальные затраты – 65% (из них затраты на сырье и основные материалы – 70%), затраты на оплату труда с отчислениями – 20% (из них по сдельной форме оплаты труда – 52%), амортизация основных средств – 6%, прочие затраты – 9% (из них переменные – 27%).

- В планируемом году ожидается увеличение объема производства на 19%, снижение нормы расхода основных материалов – на 5%, переоценка основных средств по коэффициенту 1,145.

Тема 5. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Экономическая сущность и структура капитала организаций.
2. Формирование первоначального капитала.
3. Собственный и заемный капитал.
4. Цена капитала.
5. Эффект финансового рычага.

Вопросы для самоконтроля

1. Что следует понимать под капиталом организаций?
2. Каковы наиболее существенные черты капитала?
3. По каким признакам можно классифицировать виды капитала?
4. Какие различают виды капитала в зависимости от времени создания и назначения?
5. Что входит в состав собственного капитала?
6. Что представляют собой чистые активы организации?
7. Какова роль заемного капитала в финансировании деятельности организации?
8. По каким признакам можно классифицировать заемный капитал?
9. Какие существуют формы привлечения заемных средств?
10. С учетом каких показателей осуществляется управление привлечением заемных средств?
11. Что представляет собой товарный кредит?
12. Какие факторы влияют на цену товарного кредита?
13. Какие существуют виды лизинга?
14. Как определяется цена лизинговых услуг?
15. Какие существуют альтернативные формы привлечения заемных средств?
16. Каким образом эффект финансового рычага воздействует на финансовые результаты хозяйствующего субъекта?

Задачи

Задача 5.1. Для расширения ассортимента выпускаемой продукции предприятие закупает 20 апреля текущего года за счет кредита дополнительное оборудование стоимостью 520 тыс. р. Срок пользования кредитом – 12 мес., годовая ставка банковского процента – 47%.

Погашение основного долга и уплата процентов должны осуществляться ежемесячно (20-го числа каждого месяца).

По форме таблицы 1 разработайте график кредитных платежей, используя метод аннуитетных платежей и погашения основной суммы долга равными частями.

Таблица 1 – Расчет графика кредитных платежей

Дата платежа	Непогашенная сумма долга на начало периода	Составление кредитного платежа		Кредитный платеж
		погашение кредита	уплата процентов	

Установите, какая из данных схем погашения кредита и уплаты процентов за кредит является для предприятия более предпочтительной, если в первые месяцы запуска оборудования предприятие будет испытывать финансовую напряженность.

Задача 5.2. Рассчитайте потребность организации в краткосрочном кредите на II квартал под разрыв в платежном обороте по операционной деятельности на основании следующих данных:

1. В бухгалтерском балансе за I квартал в строке «Денежные средства» по состоянию на конец отчетного периода значится 4 тыс. р.

2. Отгрузка продукции в марте составила 426 тыс. р.

3. План отгрузки продукции во II квартале:

- апрель – 440 тыс. р.;

- май – 455 тыс. р.;

- июнь – 520 тыс. р.

4. Оплата отгруженной продукции осуществляется в следующие сроки:

- в текущем месяце оплачивается 65%;

- в месяце, следующем за отгрузкой, – 35%.

5. Плановый объем платежей во II квартале:

- апрель – 442 тыс. р.;

- май – 443 тыс. р.;

- июнь – 502 тыс. р.

6. Остаток денежных средств на конец периода должен составлять не менее 3 тыс. р.

Плановый объем платежей не предусматривает погашение банковских кредитов.

Расчеты представьте по форме таблицы 2.

Таблица 2 – План потребности в кредите по текущей деятельности

Показатели	II квартал			Итого за квартал
	Апрель	Май	Июнь	
Остаток денежных средств на начало периода				
Поступления				
Платежи				
Потребность в кредите				
Погашение кредита				
Остаток денежных средств на конец периода				

Задача 5.3. На основании нижеприведенных данных рассчитайте сумму процентов, которую уплатит заемщик:

- Размер кредита составляет 8 500 тыс. р.
- Срок кредита – 1,5 года.
- Процентная ставка – 39% годовых.

Задача 5.4. На основании нижеприведенных данных рассчитайте сумму процентов, которая будет накоплена через 4 года:

- Сумма, размещенная на депозитном счете, – 4 200 тыс. р.
- Сложная ставка процентов – 35% годовых.

Задача 5.5. Определите потребность в банковском кредите на формирование краткосрочных активов в виде прогнозируемой единовременной задолженности и прогнозируемого размера кредита за весь период действия кредитного договора (планируемый год) на основании следующих данных:

- Норматив краткосрочных активов – 1 478 тыс. р.
- Удельный вес собственных средств (с учетом фактического наличия и прогнозируемого прироста) в формировании краткосрочных активов – 17%.
- Кредиторская задолженность – 790 тыс. р.
- Коэффициент оборачиваемости кредитуемых краткосрочных активов – 6,5.

Задача 5.6. Составьте график кредитных платежей на основании следующих данных:

- Унитарное предприятие закупает материалы у поставщика, который работает только на условиях предоплаты. Из-за недостатка собственных средств оно вынуждено привлечь краткосрочный кредит банка в размере 24 тыс. р. под 35% годовых на шесть месяцев.
- Кредит выдан 7 февраля и погашается шаровым платежом.

Задача 5.7. Рассчитайте лизинговые платежи при условии, что они выплачиваются ежеквартально и погашение стоимости имущества осуществляется равными долями, на основании следующих данных:

- Стоимость лизингового имущества – 30 тыс. р.
- Срок лизингового договора – 1 год.
- Выкупная стоимость по окончании срока лизингового договора – 5 тыс. р.
- Комиссионное вознаграждение лизингодателю – 4% ежегодно.

- Расходы на ремонт и страхование составляют 2% от остаточной стоимости имущества.
- Ставка НДС – 20%.

Задача 5.8. Оцените целесообразность лизингового кредитования на основании следующих данных:

- В лизинг приобретается оборудование стоимостью 60 тыс. р.
- Лизинговые платежи в первый год составили 25 тыс. р., во второй – 30, в третий – 19 тыс. р.
- Выкупная стоимость имущества – 5 тыс. р.
- Ставка финансирования при банковском кредитовании – 24%, при лизинговом кредите – 26%.
- Годовая норма амортизации – 8%.
- Банковский кредит погашается равными срочными платежами ежегодно.

Методические указания по решению задач

Процентные ставки могут быть простыми (применяются к одной и той же первоначальной сумме) и сложными (применяются к сумме долга и начисленным за предыдущие интервалы процентам).

Сумма начисленных процентов (I) определяется по формуле

$$I = S - P,$$

где S – наращенная сумма долга, р.;

P – первоначальная сумма долга, р.

Наращенная сумма долга при использовании простой ставки процентов определяется по формуле

$$S = P \cdot (1 + i \cdot n),$$

где i – простая ставка процентов, долей ед.;

n – продолжительность периода начисления, лет.

При использовании сложной ставки процентов наращенная сумма долга рассчитывается по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 + i_c)^n,$$

где i_c – сложная ставка процентов, долей ед.

Платежи по заемному финансированию состоят из двух частей: возмещения суммы долга и уплаты процентов. Выделяют следующие базовые методики погашения кредитов:

- Погашение кредита шаровым платежом. Уплата процентов осуществляется периодически в течение срока кредитного договора, а погашение основной суммы долга – одним платежом (шаровым) в конце срока кредитного договора.

- Погашение основной суммы долга равными частями. Уплата процентов за кредит и основной суммы долга осуществляется периодически в течение срока кредитного договора, при этом сроки погашения могут не совпадать.

- Погашение кредита аннуитетными (равными срочными) платежами. Уплата процентов за кредит и основной суммы долга осуществляется с одинаковой периодичностью на протяжении срока кредитного договора. Величина платежей (R) постоянна и рассчитывается по следующей формуле:

$$R = A \cdot \frac{\frac{i}{m}}{\left(1 - \frac{1}{1 + \frac{i}{m}}\right)^{m-n}},$$

где A – сумма выданного кредита, р.;

m – количество платежей по погашению кредита в год, шт.

Тема 6. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДОЛГОСРОЧНЫМИ АКТИВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Экономическая сущность и состав долгосрочных активов.
2. Понятие, состав, классификация основных средств.
3. Методы переоценки основных средств.
4. Оценка состояния и эффективности использования основных средств.
5. Источники финансирования капитальных вложений.
6. Амортизация основных средств, способы начисления амортизационных отчислений.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие существуют источники финансирования инвестиций в основные фонды?
2. В чем состоит различие терминов «инвестиции» и «капитальные вложения»?
3. Каковы методы финансирования инвестиций в основные фонды?
4. Какова сущность реальных инвестиций?
5. Каковы формы реальных инвестиций?
6. Что представляют собой основные фонды?
7. По каким признакам можно классифицировать основные средства?
8. По какой стоимости отражаются основные средства в бухгалтерском балансе?
9. Как рассчитывается остаточная стоимость основных средств?
10. Что такое моральный износ основных средств?
11. В чем заключается экономическая сущность амортизации основных средств?
12. Каковы показатели физического состояния основных средств? Каков порядок их расчета?
13. Какие существуют показатели эффективности использования основных средств? Каков порядок их расчета?
14. Какие существуют пути повышения эффективности использования основных средств?
15. Что включают в себя капитальные вложения?
16. Какие существуют источники финансирования капитальных вложений?
17. В чем отличие нелинейного и линейного способов начисления амортизации?

Задачи

Задача 6.1. На основании данных таблицы 3 определите стоимость основных средств после переоценки.

Таблица 3 – Стоимость основных средств

Объект	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Остаточная стоимость, тыс. р.	Коэффициент переоценки
Здание цеха № 1	4 220	1 130	1,53
Здание цеха № 2	1 518	1 210	1,47

Окончание таблицы 3

Объект	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Остаточная стоимость, тыс. р.	Коэффициент переоценки
Здание склада	1 209	1 092	1,34
ЭВМ	505	423	1,42
Прочие основные средства	4 184	2 875	1,41

Задача 6.2. Распределите основные средства на производственные и непроизводственные.

На балансе организации числятся здание цеха, офиса, общежития, детского сада, оборудование для цеха, компьютер автоматической линии цеха, компьютеры в бухгалтерии, грузовые автомобили, легковые автомобили директора, компьютер заведующего детским садом, мебель в общежитии.

Задача 6.3. Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений линейным способом и прямым методом суммы чисел лет на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость – 2 735 тыс. р.
- Срок полезного использования – 5 лет.

Задача 6.4. Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений линейным способом и прямым методом суммы чисел лет на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость – 1 499 тыс. р.
- Норма амортизации – 17%.

Задача 6.5. Рассчитайте сумму амортизации, начисляемой прямым методом суммы чисел лет, на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость объекта на момент ввода в эксплуатацию – 2 460 тыс. р.
- Нормативный срок службы, установленный заводом изготовителем, – 5 лет.
- Срок полезного использования, установленный организацией, – 4 года.

Задача 6.6. Рассчитайте суммы амортизационных отчислений при использовании обратного метода суммы чисел лет на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость объекта основных средств – 1 304 тыс. р.

- Срок эксплуатации согласно технической документации – 6 лет.
- Срок полезного использования объекта, установленный организацией, – 4 года.

Задача 6.7. Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений линейным способом и обратным методом суммы чисел лет на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость – 1 756 тыс. р.
- Норма амортизации – 19%.

Задача 6.8. Рассчитайте норму и сумму амортизационных отчислений линейным способом и методом уменьшаемого остатка на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость – 1 732 тыс. р.
- Коэффициент ускорения амортизации – 1,5.
- Срок полезного использования – 4 года.

Задача 6.9. Определите сумму амортизационных отчислений методом уменьшаемого остатка на основании следующих данных:

- Организация производит спички. Производство осуществляется на автоматических линиях, для которых установлена базовая норма амортизации 16%.
- Стоимость автоматической линии – 6 990 тыс. р.
- Организация решила увеличить норму амортизации в 2,3 раза с целью более быстрой замены оборудования.

Задача 6.10. Рассчитайте суммы амортизационных отчислений методом уменьшаемого остатка на основании следующих данных:

- Приобретен объект основных средств амортизируемой стоимостью 1 964 тыс. р.
- Срок эксплуатации согласно технической документации – 5 лет.
- Организацией установлен срок полезного использования объекта – 5 лет.
- Коэффициент ускорения амортизации – 1,5.

Задача 6.11. Определите сумму амортизационных отчислений на январь и февраль по объекту транспортных средств производительным способом на основании следующих данных:

- Первоначальная стоимость объекта с учетом произведенных переоценок составляет 5 430 тыс. р.

- Прогнозируемый в течение срока эксплуатации максимальный пробег – 170 тыс. км.
- Фактический пробег за январь – 1 380 км, за февраль – 1 590 км.

Задача 6.12. Определите сумму амортизационных отчислений по объекту основных средств за январь и февраль текущего года производительным способом на основании следующих данных:

- Амортизируемая стоимость объекта основных средств – 5 607 тыс. р.
- Прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем производства продукции – 200 тыс. ед.
- В январе текущего года выпущено 950 ед. изделий, в феврале – 1 240 ед. изделий.

Задача 6.13. На основании нижеприведенных данных рассчитайте суммы амортизационных отчислений используя линейный и нелинейный способы начисления амортизации:

- Приобретен объект основных средств амортизируемой стоимостью 659 тыс. р.
- Срок эксплуатации согласно технической документации – 6 лет.
- Организацией установлен срок полезного использования объекта – 5 лет.
- Коэффициент ускорения амортизации – 1,5.

Отразите графически суммы амортизационных отчислений, исчисленные всеми способами и методами.

Задача 6.14. На основании нижеприведенных данных рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств организации, подлежащих амортизации, с учетом ввода и выбытия:

- Первоначальная стоимость основных средств на начало года – 68 050 тыс. р.
- Остаточная стоимость основных средств на начало года – 32 915 тыс. р.
- Среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 1 590 тыс. р.
- Среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 2 360 тыс. р.

Задача 6.15. На основании нижеприведенных данных рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств, подлежащих амортизации, среднюю норму амортизации, сложившуюся за отчетный год:

- Первоначальная стоимость основных средств на начало отчетного года – 27 440 тыс. р., в том числе полностью амортизированных основных средств – 3 210 тыс. р.
- Среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 2 740 тыс. р.
- Среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 1 375 тыс. р.
- За отчетный год линейным способом начислена сумма амортизационных отчислений в размере 2 576 тыс. р.

Задача 6.16. На основании нижеприведенных данных рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств, сумму амортизации за год, переоцененную стоимость основных средств на 1 января следующего года и их остаточную стоимость:

- На начало года остаток оборудования хлебозавода составил по первоначальной стоимости 18 479 тыс. р., сумма начисленной амортизации – 6 273 тыс. р.
- Годовая норма амортизационных отчислений по оборудованию хлебопекарной промышленности установлена в размере 11%.
- Движение оборудования за отчетный год характеризуется следующими показателями: среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 1 109 тыс. р.; среднегодовая стоимость выбывших основных средств – 1 437 тыс. р.
- По состоянию на 1 января следующего года основные средства переоцениваются с увеличением их стоимости в 1,7 раза.

Задача 6.17. На основании нижеприведенных данных рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств, среднюю норму амортизации, сложившуюся за отчетный год:

- Первоначальная стоимость основных средств на начало отчетного года – 4 210 тыс. р., в том числе полностью амортизированных основных средств – 50 тыс. р.
- В феврале было введено в эксплуатацию основных средств на сумму 420 тыс. р.
- В октябре выбыло основных средств на сумму 205 тыс. р.
- За отчетный год линейным способом начислена сумма амортизационных отчислений в размере 325 тыс. р.

Задача 6.18. Рассчитайте среднегодовую стоимость основных средств организации с учетом ввода и выбытия на основании следующих данных:

- Первоначальная стоимость основных средств на начало года – 1 027 тыс. р.
- Остаточная стоимость основных средств на начало года – 504 тыс. р.
- В мае введено в эксплуатацию основных средств на сумму 750 тыс. р.
- 1 августа выбыло основных средств на сумму 32 тыс. р. В ноябре выбыло основных средств на сумму 14 тыс. р. В декабре выбыло основных средств на сумму 57 тыс. р.

Задача 6.19. Рассчитайте показатели физического состояния и движения основных средств организации на основании следующих данных:

- Первоначальная стоимость основных средств организации на начало отчетного года – 29 350 тыс. р.
- Сумма износа основных средств на начало отчетного года составила 12 760 тыс. р.
- Среднегодовая стоимость поступивших основных средств – 2 230 тыс. р.
- Среднегодовая стоимость выбывших основных средств в отчетном году – 2 950 тыс. р.
- Первоначальная стоимость основных средств на конец отчетного года составила 30 100 тыс. р.
- Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года – 15 040 тыс. р.

Задача 6.20. На основании данных, приведенных в таблице 4, исчислите коэффициенты фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, рентабельности основных средств организации за 2 года. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 4 – Данные для расчета коэффициентов фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, рентабельности основных средств организации

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Выручка от реализации продукции, тыс. р.	90 605	128 425
Прибыль от реализации продукции, тыс. р.	2 600	4 285
Прибыль до налогообложения, тыс. р.	2 845	4 695
Среднесписочная численность работников, чел.	890	917

Окончание таблицы 4

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Первоначальная стоимость основных средств на начало года, тыс. р.	14 045	14 145
Остаточная стоимость основных средств на начало года, тыс. р.	7 350	12 545
Среднегодовая стоимость поступивших основных средств, тыс. р.	88	106
Среднегодовая стоимость выбывших основных средств, тыс. р.	18	86

Задача 6.21. Рассчитайте коэффициенты износа, годности, обновления, а также фондоотдачу и фондоемкость основных средств на основании следующих данных:

- Наличие основных средств на начало года по первоначальной стоимости составило 451 тыс. р., по остаточной стоимости – 313 тыс. р.

- В июне введено в эксплуатацию оборудование стоимостью 85 тыс. р.

- В сентябре выбыло основных средств на сумму 52 тыс. р.

- Наличие основных средств на конец года по первоначальной стоимости составило 484 тыс. р., по остаточной стоимости – 295 тыс. р.

- Выручка от реализации в прошлом году составила 2 189 тыс. р., в отчетном году – 1 830 тыс. р.

- Среднегодовая стоимость основных средств в прошлом году – 304 тыс. р.

- Среднесписочная численность работников в прошлом году составила 18 чел., в отчетном году – 20 чел.

По результатам проведенных расчетов сделайте выводы относительно состояния и эффективности использования основных средств.

Задача 6.22. На основании данных, приведенных в таблице 5, рассчитайте показатели фондоотдачи, фондовооруженности, производительности труда, рентабельности основных средств. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 5 – Данные для расчета фондоотдачи, фондовооруженности, производительности труда, рентабельности основных средств

Показатель	Год	
	базовый	отчетный
Выручка от реализации продукции, тыс. р.	470	555
Прибыль от реализации продукции, тыс. р.	19	27

Окончание таблицы 5

Показатель	Год	
	базовый	отчетный
Среднегодовые остатки основных средств, тыс. р.: по первоначальной стоимости	109	129
по остаточной стоимости	74	86
Среднесписочная численность рабочих, чел.	64	70

Тема 7. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРАТКОСРОЧНЫМИ АКТИВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Понятие краткосрочных активов.
2. Классификация краткосрочных активов.
3. Показатели эффективности использования краткосрочных активов.
4. Методы определения плановой потребности в краткосрочных активах.
5. Управление ненормируемыми краткосрочными активами.
6. Источники формирования и пополнения краткосрочных активов.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое краткосрочные активы?
2. По каким признакам можно классифицировать краткосрочные активы?
3. Какие статьи актива относятся к оборотным производственным фондам?
4. Что включают фонды обращения?
5. Что представляют собой оборотные средства?
6. По каким признакам и на какие группы классифицируют оборотные средства?
7. В чем заключается экономическое содержание нормирования оборотных средств?
8. Что характеризуют норма и норматив краткосрочных активов?
9. Какой метод нормирования краткосрочных активов наиболее точный?
10. Каковы источники финансирования недостатка средств в обороте?

11. Какими показателями характеризуется эффективность использования краткосрочных активов?

12. Что представляет собой абсолютное высвобождение средств из оборота?

13. Каким образом рассчитывается относительное высвобождение средств из оборота?

14. Каким образом можно управлять формированием непроизводительных запасов, денежными средствами, дебиторской задолженностью?

15. Как рассчитать потребность в собственных оборотных средствах?

16. Каков порядок определения плановой потребности в краткосрочных активах методом прямого счета по следующим элементам: сырью и материалам, покупным полуфабрикатам и комплектующим?

17. В чем состоят проблемы повышения эффективности использования краткосрочных активов в современных условиях хозяйствования?

Задачи

Задача 7.1. На основании данных таблицы 6 проанализируйте структуру краткосрочных активов организации, сделайте выводы.

Таблица 6 – **Краткосрочные активы, тыс. р.**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Сырье и материалы	447	677
Незавершенное производство	107	117
Готовая продукция и товары	195	297
Краткосрочная дебиторская задолженность	1 149	1 500
Денежные средства и их эквиваленты	95	102
Прочие краткосрочные активы	26	42

Задача 7.2. Рассчитайте норматив краткосрочных активов на следующий год на основании данных таблицы 7.

Норматив по прочим активам – 252 078 тыс. р.

Таблица 7 – **Исходные данные для расчета норматива краткосрочных активов**

Показатель	Оборот за год, тыс. р.	Норма запасов, дней
Производственные запасы	10 230	20
Незавершенное производство	9 143	3

Окончание таблицы 7

Показатель	Оборот за год, тыс. р.	Норма запасов, дней
Готовая продукция	17 820	7
Касса	461	1

Задача 7.3. Определите объем вложений средств в краткосрочные активы статистико-аналитическим методом на основании следующих данных:

- Фактические запасы нормируемых краткосрочных активов в отчетном году на 1 января составили 142,3 тыс. р., на 1 апреля – 134,8, на 1 июля – 139,1, на 1 октября – 140,6 тыс. р. На 1 января планируемого года составляют 151,7 тыс. р.

- По состоянию на 1 июля и 1 октября числились неиспользуемые запасы на сумму 3,2 тыс. р.

- Готовая продукция была реализована покупателю 29 декабря стоимостью 9 тыс. р. Покупатель смог забрать ее со склада лишь 5 января.

- Себестоимость товарной продукции в отчетном году составила 4 536 тыс. р.

- Себестоимость товарной продукции на планируемый год составит 4 932 тыс. р.

Задача 7.4. Рассчитайте норматив краткосрочных активов методом коэффициентов на основании следующих данных:

- Фактические остатки производственных запасов в отчетном году на 1 января составили 84,2 тыс. р., на 1 апреля – 83,7, на 1 июля – 90,4, на 1 октября – 87,2 тыс. р.

- Средние остатки непроизводственных запасов – 24,2 тыс. р.

- Темпы роста объема производства – 112%.

- Годовой индекс инфляции – 1,07.

Задача 7.5. Определите норму запаса и норматив краткосрочных активов запасов материалов А и Б методом прямого счета на основании следующих данных:

- Отношения с поставщиками отражены в таблице 8.

- Время, необходимое на выгрузку, приемку и складирование, составляет 1 день.

- Материал Б подвергается замачиванию. Для данной операции техническими нормами предусматривается 12 дней.

- На IV квартал планируемого года запланирован расход материала А на сумму 88 тыс. р., материала Б – 230 тыс. р.

Таблица 8 – Характеристика отношений с поставщиками

Вид материала	Поставщик	Объем постав-ки, тыс. р.	Интервал поставок, дней	Пробег груза, дней	Пробег документов, дней
А	Первый	11,2	14	7	3
	Второй	3,7	3	3	2
	Третий	6,2	6	5	3
Итого	–	21,1	–	–	–
Б	Первый	14,8	5	1	2
	Второй	9,5	2	2	3
Итого	–	24,3	–	–	–

Задача 7.6. Рассчитайте норматив краткосрочных активов по незавершенному производству на основании следующих данных:

- Согласно плану затраты на производство товарного выпуска продукции в IV квартале составят 957 тыс. р., из них единовременные затраты – 142 тыс. р.

- Длительность производственного цикла – 7 дней.

Задача 7.7. Рассчитайте норматив краткосрочных активов методом коэффициентов на основании следующих данных:

- Фактическое наличие краткосрочных активов на конец отчетного года – 6 890 тыс. р., в том числе по зависящим от изменения объемов производства – 4 580 тыс. р.

- Прирост объемов производства в планируемом году – 8%.

- Предполагаемый рост цен на материальные ресурсы – 17%.

- Ускорение оборачиваемости – 3%.

- Норматив по остальным краткосрочным активам принимается на уровне прошлого года.

Задача 7.8. Рассчитайте норму и норматив краткосрочных активов по производственным запасам на основании следующих данных:

- Средний интервал между поставками – 34 дня.

- Среднее время доставки сырья и материалов – 19 дней.

- Среднее время документооборота – 5 дней.

- Подготовительный запас – 4 дня.

- Годовой расход производственных запасов – 457 тыс. р.

Задача 7.9. Рассчитайте норму и норматив оборотных средств по производственным запасам на основании следующих данных:

- Средний интервал между поставками – 27 дней.
- Среднее время доставки сырья и материалов – 16 дней.
- Среднее время документооборота – 4 дня.
- Подготовительный запас – 3 дня.
- Годовой расход производственных запасов – 621 тыс. р.

Задача 7.10. Определите норму и норматив краткосрочных активов по готовой продукции методом прямого счета на основании следующих данных:

• Плановая величина затрат на производство продукции А в IV квартале составляет 370 тыс. р., Б – 230, В – 486 тыс. р.

• На условиях самовывоза автомобильным транспортом с интервалом отгрузки четыре дня продукция А реализуется в размере 30%, Б – 45, В – 27%. Остальная продукция отгружается железнодорожным транспортом.

• Для комплектования партий отгружаемой продукции А до размеров, соответствующих договорам поставки железнодорожным транспортом, необходимо 7 дней, Б – 9, В – 14 дней.

• Время упаковки и погрузки партии, отгружаемой автомобильным транспортом, – 0,5 дня, железнодорожным транспортом – 1 день.

• Время доставки до железнодорожной станции – 0,1 дня.

• На оформление счетов и сдачу расчетных документов в банк требуется 1,2 дня.

Задача 7.11. Рассчитайте норму запаса готовой продукции (в днях) и объем авансированных средств в запасы готовой продукции на конец планируемого года на основании следующих данных:

• Для комплектования под отгрузку партий готовой продукции при отправке автомобильным транспортом необходимо 2 дня, при отправке железнодорожным транспортом – 8 дней.

• Время доставки до железнодорожной станции составляет 0,4 дня.

• Для оформления отгрузочных и расчетно-платежных документов по одной партии требуется 1 день.

• На упаковку и погрузку готовой продукции при отправке автомобильным транспортом требуется 0,3 дня, при отправке железнодорожным транспортом требуется 1 день.

• Согласно смете затрат производственная себестоимость товарной продукции в IV квартале планируемого года составит 68 121 тыс. р.

Автомобильным транспортом реализуется 20% продукции, железнодорожным – 80%.

Задача 7.12. Рассчитайте норму запаса (в днях), а также определите частный норматив по сырью и основным материалам на основании следующих данных:

- Средневзвешенный интервал поставок сырья и основных материалов составляет 20 дней.
- Время транспортировки сырья и основных материалов – 18 дней.
- Почтовый пробег расчетных документов – 7 дней.
- Обработка документов у поставщика и в отделениях банка осуществляется в течение 5 дней.
- Срок акцепта – 3 дня.
- Технологический запас сырья и основных материалов, рассчитанный технологами предприятия, составляет 3 дня.
- Величина подготовительного запаса – 1 день.
- Сумма расхода сырья и материалов на IV квартал планируемого года составляет 600 тыс. р.

Задача 7.13. Рассчитайте совокупный норматив краткосрочных активов на конец планируемого года, сопоставьте его с нормативом на начало планируемого года, определите сумму прироста или уменьшения на основании следующих данных:

- Общая норма всех краткосрочных активов составляет 9 дней.
- Выпуск товарной продукции по производственной себестоимости в IV квартале планируемого года – 6 250 тыс. р.
- Совокупный норматив краткосрочных активов на начало планируемого периода – 615 тыс. р.

Задача 7.14. На основании данных таблицы 9 рассчитайте показатели эффективности использования краткосрочных активов и сумму высвобождения (дополнительного вовлечения) средств.

Таблица 9 – Данные для расчета показателей эффективности использования краткосрочных активов, тыс. р.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Стоимость реализованной продукции по себестоимости	74 265	91 725
Средние остатки краткосрочных активов	8 573	8 572

Задача 7.15. На основании данных таблицы 10 рассчитайте коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота и рентабельность краткосрочных активов за 2 года. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 10 – Данные для расчета коэффициента оборачиваемости, длительности одного оборота, рентабельности краткосрочных активов, тыс. р.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Выручка от реализации продукции	57 930	68 500
Прибыль до налогообложения	1 563	2 010
Остатки краткосрочных активов на 1 января	4 867	4 883
Остатки краткосрочных активов на 1 апреля	4 540	4 335
Остатки краткосрочных активов на 1 июля	4 613	4 654
Остатки краткосрочных активов на 1 октября	4 988	4 418
Остатки краткосрочных активов на 1 января следующего года	4 884	4 850

Задача 7.16. Рассчитайте показатели эффективности использования краткосрочных активов, а также длительность операционного и финансового циклов на основании следующих данных:

- Выручка от реализации продукции – 32 000 тыс. р.
 - Себестоимость реализованной продукции – 19 000 тыс. р.
 - Управленческие расходы – 2 500 тыс. р.
 - Расходы на реализацию – 1 700 тыс. р.
 - Краткосрочные активы на 1 января 2014 г. – 4 500 тыс. р., на 1 января 2015 г. – 5 200 тыс. р.
 - Материальные краткосрочные активы на 1 января 2014 г. – 3 700 тыс. р., на 1 января 2015 г. – 4 100 тыс. р.
 - Дебиторская задолженность на 1 января 2014 г. – 600 тыс. р., на 1 января 2015 г. – 900 тыс. р.
 - Кредиторская задолженность на 1 января 2014 г. – 2 700 тыс. р., на 1 января 2015 г. – 2 800 тыс. р.
- Раскройте экономический смысл показателей.

Задача 7.17. Рассчитайте показатели оборачиваемости краткосрочных активов на основании следующих данных:

- Среднегодовые остатки краткосрочных активов в прошлом году составили 360 тыс. р., в отчетном году – 430 тыс. р.

- Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг в прошлом году составила 4 400 тыс. р., в отчетном году – 5 600 тыс. р. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задача 7.18. На основании данных таблицы 11 рассчитайте показатели эффективности использования краткосрочных активов за отчетный год и сумму высвобождения (дополнительного вовлечения) средств в оборот в результате ускорения (замедления) оборачиваемости.

Таблица 11 – Данные для расчета показателей эффективности использования краткосрочных активов, тыс. р.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Выручка от реализации	35 000	42 000
Прибыль до налогообложения	990	1 600
Краткосрочные активы на 1 января	2 930	2 910
Краткосрочные активы на 1 апреля	2 750	2 680
Краткосрочные активы на 1 июля	2 810	2 750
Краткосрочные активы на 1 октября	2 900	2 868
Краткосрочные активы на 1 января следующего года	2 830	2 940

Задача 7.19. Рассчитайте показатели оборачиваемости краткосрочных активов и сумму высвобождения средств из оборота (дополнительного вовлечения средств в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости на основании следующих данных:

- Среднегодовые остатки краткосрочных активов в прошлом году составили 3 545 тыс. р., в отчетном году – 4 226 тыс. р.
- Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг в прошлом году составила 43 640 тыс. р., в отчетном году – 56 204 тыс. р.

Методические указания по решению задач

Потребность организации в краткосрочных активах устанавливается в процессе нормирования путем определения норматива. Норматив (H) рассчитывается по следующей формуле:

$$H = P \cdot D,$$

где P – однодневный расход сырья, материалов и полуфабрикатов, р.;
 D – норма запаса, дней.

Для определения нормы запаса (D) используется следующая формула:

$$D = T + C + M + A + B,$$

где T – текущий запас, составляющий 50% от средневзвешенного интервала поставок, дней;

C – страховой запас, составляющий 50% от текущего запаса, дней;

M – транспортный запас, определяемый разностью времени нахождения материала в пути и времени на оборот платежных документов, дней;

A – технологический запас, дней;

B – время, необходимое для выгрузки, доставки, приемки и складирования материалов, дней.

Текущий запас создается для обеспечения производственного процесса запасами на период очередной поставки. Норма краткосрочных активов в части текущего запаса принимается, как правило, в размере 50% от среднего интервала между поставками.

При определении длительности интервалов между поставками на основании заключенных договоров с поставщиками на планируемый год число дней в планируемом периоде следует разделить на количество поставок с учетом возможного совпадения поступлений данного вида сырья от разных поставщиков в один день.

Если один вид материалов поставляется разными поставщиками, средний интервал поставки ($\overline{E\dot{I}}$) определяется как средневзвешенная величина по формуле

$$\overline{E\dot{I}} = \frac{\sum E_i \cdot \dot{I}_i}{\sum \dot{I}_i},$$

где I_i – интервал поставки материала i -го поставщика, дней;

P_i – объем одной поставки i -го поставщика, р.

В случае отсутствия плановых сроков поставок средний интервал между поставками определяется исходя из фактически сложившегося

графика поставок. При этом в расчет принимаются только типичные по размеру и источнику поставки.

Страховой запас создается для обеспечения непрерывного производства при возникновении перебоев в снабжении сырьем. Он определяется, как правило, в пределах до 50% от текущего запаса.

Транспортный запас определяется, если оплата сырья и материалов осуществляется до поступления их на склад покупателя, т. е. он равен времени пребывания материалов в пути (пробег груза превышает пробег документов). Если организация получает один и тот же вид материалов от разных поставщиков, транспортный запас определяется как средневзвешенная величина.

Подготовительный запас включает время, необходимое для разгрузки, приемки, сортировки и складирования производственных запасов.

Технологический запас включает время на подготовительные операции, являющиеся составной частью производственного цикла.

В результате ускорения оборачиваемости может происходить абсолютное и относительное высвобождение средств из оборота.

Абсолютное высвобождение средств – прямое уменьшение (увеличение) потребности в краткосрочных активах. Расчет прямого высвобождения производится путем сравнения плановой потребности в средствах с фактической их суммой в отчетном году.

Относительное высвобождение средств – изменение потребности в средствах с учетом изменения объема реализованной продукции.

Высвобождение или дополнительное вовлечение средств ($C_в$) по сравнению с базисным периодом определяют по следующей формуле:

$$C_в = O_{он} \cdot (D_{баз} - D_{отч}),$$

где $O_{он}$ – однодневный оборот отчетного периода, р.;

$D_{баз}$ – оборачиваемость в базовом периоде, дней;

$D_{отч}$ – оборачиваемость в отчетном периоде, дней.

По нормируемым краткосрочным активам можно определить размер относительного высвобождения (вовлечения) средств ($C_в$) не только по сравнению с базисным (предшествующим) периодом, но и по сравнению с планом по следующей формуле:

$$\tilde{N}_a = \frac{D_{\hat{o}} \cdot \hat{I}_{\hat{a}i}}{\hat{A}} - \tilde{N}_{i\hat{o}},$$

где P_f – фактический объем реализации, р.;
 $O_{он}$ – длительность одного оборота по плану, дней;
 $C_{оф}$ – фактический средний остаток, р.

Тема 8. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ РАСХОДАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Понятие затрат и расходов организаций.
2. Общая характеристика, состав расходов организации и источники их финансирования.
3. Экономическая классификация затрат в организации.
4. Себестоимость продукции, ее элементы.
5. Переменные и постоянные затраты.
6. Планирование и прогнозирование затрат на производство продукции, товаров, работ, услуг.
7. Управление затратами в организации.
8. Финансирование и контроль за уровнем затрат.

Вопросы для самоконтроля

1. На какие группы подразделяются расходы организации согласно нормативным документам?
2. Что является расходами по текущей деятельности организации?
3. Какие существуют расходы по финансовой деятельности?
4. Какие расходы включаются в состав расходов по инвестиционной деятельности?
5. Каковы основные направления расходования средств?
6. Каковы основные источники финансирования расходов организации?
7. Какие экономические элементы затрат включаются в себестоимость продукции?
8. Какие существуют калькуляционные статьи затрат?
9. Какие затраты относят к постоянным?
10. Какие затраты относят к переменным?
11. Как используется группировка затрат на постоянные и переменные в финансовом планировании и анализе?

12. Какие методы планирования и прогнозирования затрат на производство и реализацию продукции, товаров, работ, услуг может применять организация?

13. Что относится к работам непромышленного характера?

14. Как рассчитать затраты на объем реализуемой товарной продукции?

15. На основании каких данных рассчитываются остатки нереализованной продукции на начало и конец планируемого года?

16. Каковы основные пути снижения затрат на производство продукции?

17. Что представляет собой механизм управления затратами в организации?

18. Какие существуют пути оптимизации структуры затрат организации?

19. Каким образом осуществляется контроль за уровнем затрат?

20. Что представляет собой контроллинг?

21. Какова роль контроллинга в управлении затратами?

Задачи

Задача 8.1. Определите источники финансирования следующих расходов:

- платежей по добровольному страхованию имущества;
- уплаты земельного и экологического налогов;
- затрат по устранению недочетов в проектах и строительно-монтажных работах, исправлению дефектов оборудования по вине заводов-изготовителей;
- затрат, связанных с изготовлением и испытанием моделей и образцов по изобретениям и рационализаторским предложениям;
- расходов на проведение текущего, среднего и капитального ремонтов; основных средств, используемых в предпринимательской деятельности; учреждений непромышленной сферы, числящихся на балансе организации;
- затрат на проведение модернизации оборудования;
- затрат на командировки, связанные с производственной деятельностью;
- отчислений в ФСЗН РБ;
- затрат на выполнение работ по благоустройству города;
- оплаты аудиторских услуг, проводимых по инициативе самой организации, по обязательным аудиторским проверкам;
- оплаты лизинговых услуг.

Задача 8.2. Произведите группировку затрат по элементам и определите себестоимость продукции на основании следующих данных:

- Стоимость покупных комплектующих изделий, подвергающихся дополнительной обработке, – 8,2 тыс. р.
- Стоимость покупной тепловой энергии, которая расходуется на производственные нужды, – 0,7 тыс. р.
- Стоимость покупной тепловой энергии, которая расходуется на непроизводственные нужды, – 0,3 тыс. р.
- Выплата заработной платы за фактически отработанное время – 14,6 тыс. р.
- Стоимость форменной одежды, выдаваемой бесплатно, – 0,8 тыс. р.
- Материальная помощь – 3,1 тыс. р.
- Расходы на разработку и издание рекламных афиш – 2,8 тыс. р.
- Стоимость израсходованных на производство сырья и материалов – 19,6 тыс. р.
- Оплата трудовых отпусков – 1,7 тыс. р.
- Выплата компенсации за неиспользованный отпуск – 0,9 тыс. р.
- Амортизация основных средств производственного назначения – 4,5 тыс. р., объектов социальной сферы – 0,2 тыс. р.
- Лизинговые платежи – 1,4 тыс. р.
- Отчисления от заработной платы (сумму необходимо определить).
- Уплаченные проценты банку по открытой кредитной линии на покупку материалов на сумму 1,6 тыс. р., по кредиту на приобретение оборудования – на сумму 0,75 тыс. р.
- Отчисления в резерв предстоящих затрат по ремонту основных средств – 0,24 тыс. р.

Задача 8.3. Классифицируйте затраты на прямые или косвенные, переменные или постоянные на основе нижеприведенных статей затрат мебельного производства:

- Основные материалы, использованные на производство продукции.
- Арендная плата за производственные здания.
- Налог на землю.
- Электрическая энергия, израсходованная на производственные цели.
- Стоимость инвентаря, переданного в эксплуатацию.
- Затраты на подготовку кадров.
- Материалы для зачистки поверхностей.

- Линейная амортизация основных средств.
- Заработная плата производственного персонала.
- Заработная плата администрации.
- Топливо, используемое для транспортеров готовой продукции.
- Заработная плата контролеров сборочного цеха.

Задача 8.4. На основании данных таблицы 12 определите величину постоянных затрат, финансовый результат работы организации и проранжируйте изделия по прибыльности, используя метод калькулирования полных затрат, метод калькулирования переменных затрат (директ-костинг).

Таблица 12 – Данные для определения величины постоянных затрат продукции

Показатель	Вид продукции			
	А	Б	В	Г
Цена единицы продукции, тыс. р.	65	91	39	65
Прямые затраты на единицу продукции, тыс. р.	39	52	10	33
Полная себестоимость единицы продукции, тыс. р.	52	65	20	59
Объем реализации продукции, ед.	2 600	3 250	1 040	1 820

Задача 8.5. На основании данных таблицы 13 определите незавершенное производство на конец периода, выручку от реализации продукции без налогов, себестоимость произведенной, реализованной продукции.

Таблица 13 – Данные для определения незавершенного производства на конец периода, себестоимости произведенной, реализованной продукции, тыс. р.

Показатель	Сумма
Остаток материалов на складе на начало периода	40
Остаток материалов на складе на конец периода	65
Незавершенное производство на начало периода	150
Незавершенное производство на конец периода	
Остатки готовой продукции на начало периода	190
Остатки готовой продукции на конец периода	140
Закупка материалов в течение периода	220
Затраты, произведенные за период (кроме материальных)	600
Выручка от реализации продукции без налогов	

Себестоимость произведенной продукции	890
Себестоимость реализованной продукции	
Прибыль от реализации	270

Задача 8.6. На основании данных таблицы 14 определите себестоимость произведенной, реализованной продукции, прибыль от реализации.

Таблица 14 – Данные для определения себестоимости произведенной, реализованной продукции, прибыли от реализации, тыс. р.

Показатель	Сумма
Остаток материалов на складе на начало периода	80
Остаток материалов на складе на конец периода	70
Незавершенное производство на начало периода	140
Незавершенное производство на конец периода	90
Остатки готовой продукции на начало периода	270
Остатки готовой продукции на конец периода	220
Закупка материалов в течение периода	380
Затраты, произведенные за период (кроме материальных)	540
Выручка от реализации продукции без налогов	1 420
Себестоимость произведенной продукции	
Себестоимость реализованной продукции	
Прибыль от реализации	

Задача 8.7. Составьте необходимые расшифровки и плановую калькуляцию полной себестоимости изделия А на основании следующих данных:

- Для производства изделия А нормами предусмотрены материальные затраты, представленные в таблице 15.
- Расходы на оплату труда представлены в таблице 16.
- В учетной политике организации предусмотрено распределение косвенных затрат пропорционально основной заработной плате производственных рабочих. При калькулировании себестоимости изделий используется коэффициент их распределения, сложившийся в отчетном году без корректировок.

Таблица 15 – Расшифровка материальных затрат к калькуляции изделия А

Ресурсы	Количество, шт.	Цена единицы (без НДС), р.	Сумма (без НДС), р.
Сырье и материалы С ₁ , кг	22	2 040	
Сырье и материалы С ₂ , кг	13	3 173	
Сырье и материалы С ₃ , м	27	973	

Окончание таблицы 15

Ресурсы	Количество, шт.	Цена единицы (без НДС), р.	Сумма (без НДС), р.
Итого	–	–	
Покупные комплектующие изделия К ₁ , шт.	1	1 840	
Покупные комплектующие изделия К ₂ , шт.	2	21 327	
Покупные комплектующие изделия К ₃ , шт.	1	37 492	
Итого	–	–	
Топливо, л	17,8	1 084	
Электроэнергия, кВт	127	99	
Итого	–	–	
Всего	–	–	

Таблица 16 – Расшифровка затрат по статье «Основная заработная плата производственных рабочих» к калькуляции изделия А

Вид затрат	Средний разряд	Трудоемкость изделия, нормо-часов	Стоимость нормо-часа, р.	Сумма заработной платы, р.
<i>Сдельные работы</i>				
Слесарно-сборочные работы	4	24	1 126,8	
Электромонтажные работы	5	28	1 390,3	
Итого сдельная заработная плата	–	–	–	
Премия за производственные результаты в размере 15%	–	–	–	
Итого сдельная заработная плата с учетом премии	–	–	–	
<i>Повременные работы</i>				
Заработная плата повременщиков по тарифу	5	17	1 390,3	
Премия за производственные результаты в размере 15%	–	–	–	
Итого повременная заработная плата с учетом премии	–	–	–	
Доплаты компенсирующего и сти-	–	–	–	

мультирующего характера в размере 7%				
Всего основная заработная плата	–	–	–	

В отчетном году основная заработная плата производственных рабочих составила 237 480 тыс. р., общепроизводственные расходы – 311 099, общехозяйственные расходы – 325 585, коммерческие расходы – 74 569 тыс. р.

Задача 8.8. На основании нижеприведенных данных рассчитайте сумму распределяемых косвенных затрат, которая должна быть включена в фактическую себестоимость одной единицы изделия А, Б, В и каждой группы изделий, если они распределяются пропорционально заработной плате производственных рабочих:

- Объем производства изделия А в отчетном месяце составил 300 ед., Б – 400, В – 500 ед.
- Зарплата рабочих за одно изделие А составила 20 тыс. р., Б – 40, В – 30 тыс. р.
- Сумма распределяемых косвенных затрат в отчетном месяце – 200 000 тыс. р.

Задача 8.9. Определите себестоимость реализуемой товарной продукции планируемого года на основании следующих данных:

- Остатки готовой продукции на 1 октября отчетного года по производственной себестоимости составляют 65 тыс. р.
- Ожидаемый размер сокращения остатков готовой продукции к концу отчетного года – 4%.
- Выпуск товарной продукции в планируемом году – 680 тыс. р., в том числе в IV квартале – 170 тыс. р.
- Норма запаса готовой продукции – 14 дней.

Задача 8.10. Составьте смету затрат на производство товарного выпуска продукции на планируемый год на основании следующих данных:

- Согласно производственным отчетам за прошлый год общая сумма затрат на производство составила 50 995 тыс. р. Состав и структура затрат на производство продукции представлены в таблице 17.
- Объем незавершенного производства на начало отчетного года – 985 тыс. р., на конец отчетного года – 1 232 тыс. р.

- В предстоящем году планируется увеличение объема производства в действующих ценах на 12%.
- Прогнозируемый годовой уровень инфляции – 7%.
- В отчетном году был допущен перерасход материалов на сумму 84 тыс. р.
- Согласно разработанным мероприятиям в планируемом году будут снижены нормы расхода топлива на 1,5%, потребления электроэнергии – на 2,2%.
- В планируемом году будет обеспечен рост заработной платы на 9,5% при увеличении производительности труда на 10,8%.
- По состоянию на 1 января планируемого года будет проведена переоценка основных средств, в результате чего сумма амортизации увеличится на 4,8%. Планом предусмотрено увеличение фондоотдачи на 6%.
- Остатки готовой продукции на начало планируемого года на складе составляют 540 тыс. р. Остатки отгруженных, но не оплаченных товаров, составляют 820 тыс. р.
- Норма запаса готовой продукции на складе – 4 дня.
- Средний период документооборота – 9 дней.
- Удельный вес IV квартала в выпуске товарной продукции – 24%.

Таблица 17 – Состав затрат на производство продукции, тыс. р.

Показатель	Сумма
Прямые затраты на производство	42 560
Из них:	
переменные затраты, всего	41 612
В том числе:	
материалы	14 343
электроэнергия	5 834
топливо	1 850
заработная плата	9 179
отчисления от заработной платы	3 386
прочие	7 020
Постоянные затраты, всего	948
В том числе:	
амортизация основных средств	794
общепроизводственные расходы	7 452
Из них:	
переменные расходы	4 472

постоянные расходы, всего	2 980
В том числе амортизация складских помещений	134
Общехозяйственные расходы	983
Общая сумма затрат на производство	50 995
Коммерческие расходы	2 830
Товарная продукция в отпускных ценах	75 470

Задача 8.11. Определите себестоимость реализуемой товарной продукции планируемого года на основании следующих данных:

- Остатки продукции на складе по производственной себестоимости на 1 октября отчетного года составляют 58 290 тыс. р.
- Остаток отгруженных товаров, срок оплаты которых не наступил, на 1 октября отчетного года составляет 29 156 тыс. р.
- Средний период документооборота в отчетном году – 6 дней.
- К концу отчетного года предполагается сократить срок документооборота на два дня, что повлечет за собой уменьшение остатка отгруженных товаров на 1 374 тыс. р.
- Выпуск товарной продукции в I квартале планируемого года составляет 426 820 тыс. р., во II – 431 100, в III – 435 970, в IV – 442 800 тыс. р.
- Норма запаса готовой продукции на складе – 14 дней.

Задача 8.12. Составьте план расходов на реализацию на основании следующих данных:

- В декабре отчетного года объем отгруженной продукции составил 63 700 тыс. р.
 - Отгрузка продукции в I квартале планируемого года составит 199 500 тыс. р., во II – 224 199, в III – 251 961, в IV – 283 080 тыс. р.
- Отгрузка в течение квартала осуществляется равномерно; 35% отгруженной продукции было оплачено в месяц отгрузки; 65% отгруженной продукции было оплачено в месяце, следующем после отгрузки.

- Состав и величина расходов на реализацию отчетного года представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Доходы и расходы в отчетном году, тыс. р.

Показатель	Коммерческие расходы по кварталам				Итого за год
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	

Выручка от реализации продукции	161 900	173 600	185 200	191 400	712 100
Переменные расходы, всего	324	439	538	594	1 895
В том числе:					
упаковка	130	174	204	211	719
доставка покупателям своим автотранспортом	162	178	241	268	849
прочие расходы	32	87	93	115	327
Постоянные расходы, всего	1 090	1 164	1 327	1 516	5 097

Окончание таблицы 18

Показатель	Коммерческие расходы по кварталам				Итого за год
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	
В том числе:					
расходы на рекламу	834	917	1 048	1 243	4 042
расходы на маркетинговые исследования	172	163	195	189	719
амортизация основных средств	84	84	84	84	336
Итого расходы на реализацию	1 414	1 603	1 865	2 110	6 992
Примечание – Прогнозируемый индекс инфляции в I квартале составил 1,031; во II – 1,033; в III – 1,035; в IV – 1,037.					

Методические указания по решению задач

Полная себестоимость товарного выпуска продукции ($C_{ТП,полн}$) рассчитывается при составлении сметы затрат на производство и реализацию по формуле

$$C_{ТП,полн} = Z_{ПР} - Z_{НЕПР} + НЗП_{Н} - НЗП_{К} + P_{КОМ},$$

где $Z_{ПР}$ – затраты на производство по экономическим элементам, р.;

$Z_{НЕПР}$ – затраты на выполнение работ (услуг) непромышленного характера, р.;

$НЗП_{Н}$, $НЗП_{К}$ – остатки незавершенного производства на начало и конец периода, р.;

$P_{КОМ}$ – расходы на реализацию, р.

Полная себестоимость реализуемой товарной продукции ($C_{РП}$) определяется по следующей формуле:

$$C_{рп} = O_{нп} + C_{тп_{полн}} - O_{кп},$$

где $O_{нп}$, $O_{кп}$ – остатки нереализованной готовой продукции по фактической производственной себестоимости на начало и конец планируемого периода, р.;

$C_{тп_{полн}}$ – плановая полная себестоимость выпуска товарной продукции, р.

Остатки нереализованной продукции включают готовую продукцию на складе; отгруженные товары, срок оплаты которых еще не наступил.

При планировании остатков готовой продукции на начало периода необходимо исходить из их остатков на последнюю отчетную дату и предполагаемого изменения до конца отчетного года. В случае планирования остатков готовой продукции на конец периода учитывают норму их запаса на складе (в днях) и средний срок оборота платежных документов.

Тема 9. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Понятие и состав доходов организаций.
2. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, ее формирование, состав и структура.
3. Методы планирования выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг.
4. Направления распределения и использования выручки от реализации продукции, работ, услуг.
5. Анализ и оценка состава и структуры доходов организации.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем сущность понятий «денежные поступления» и «денежные доходы»?
2. Что относится к денежным поступлениям организации?
3. Что понимается под денежными доходами организации?

4. Какие существуют виды доходов организаций?
5. Что является доходом от текущей деятельности организации?
6. Какие существуют доходы от финансовой деятельности?
7. Какие доходы включаются в состав доходов от инвестиционной деятельности?
8. Что является основным источником денежных средств организаций?
9. Какие методы признания доходов может использовать организация?
10. Каковы методы планирования выручки?
11. Как спланировать выручку методом прямого счета?
12. Каким организациям целесообразно использовать расчетный метод планирования выручки?
13. Как спрогнозировать выручку по методу точки безубыточности?
14. Каковы основные пути увеличения доходов организаций?

Задачи

Задача 9.1. На основании данных таблицы 19 рассчитайте плановый размер выручки и косвенные налоги унитарного предприятия методом прямого счета. Рентабельность производства составляет 8%.

Таблица 19 – Данные для расчета планового размера выручки и косвенных налогов унитарного предприятия

Вид продукции	Остатки продукции на конец отчетного года, шт.	План выпуска продукции, шт.	Остатки продукции на конец планового года, шт.	Себестоимость 1 ед. продукции, тыс. р.	Ставка акцизного налога, %
А	240	6 300	220	270	–
Б	180	10 800	200	470	5
В	320	12 780	300	380	5

Задача 9.2. Рассчитайте плановый размер выручки унитарного предприятия на основании следующих данных:

- Остатки готовой продукции по производственной себестоимости на конец отчетного года составляют 3 106 тыс. р., на конец планируемого года – 3 240 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Выпуск продукции в планируемом году характеризуется данными, представленными в таблице 20.

Таблица 20 – **Выпуск товарной продукции**

Продукция	Отчетный год	Плановый год			
	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
По производственной себестоимости, тыс. р.	30 147	29 760	30 420	32 100	31 500
В отпускных ценах, тыс. р.	37 970	36 360	39 375	41 520	45 595
Коэффициент перевода					

Задача 9.3. Рассчитайте плановый размер выручки на основании следующих данных:

- Остатки готовой продукции на складе по производственной себестоимости на начало планируемого года составляют 81 тыс. р., на конец планируемого года – 98 тыс. р.
- Выпуск товарной продукции в планируемом году в отпускных ценах составляет 1 430 тыс. р., в IV квартале отчетного года по себестоимости – 234, в отпускных ценах – 268, в IV квартале планируемого года по себестоимости – 246, в отпускных ценах – 310 тыс. р.

Задача 9.4. Определите косвенные налоги, включаемые в отпускную цену продукции, а также саму цену на основании следующих данных:

- Общая сумма издержек производства по всей продукции составляет 75 600 тыс. р.
- Рентабельность производства – 12%.
- Плановый объем выпуска продукции приведен в таблице 21.

Таблица 21 – **Объем выпуска продукции в планируемом году и переводные коэффициенты для изделий**

Вид продукции	Количество, шт.	Коэффициент перевода в условную продукцию
А	12 300	1,2
Б	11 700	1,0
В	12 900	0,9

Задача 9.5. Рассчитайте сумму выручки от реализации продукции на планируемый год на основании следующих данных:

- В бухгалтерском балансе по состоянию на конец III квартала значатся остатки готовой продукции на сумму 832 тыс. р., отгруженных товаров – на сумму 1 161 тыс. р.

- В IV квартале отчетного года предполагается ускорить отгрузку продукции, что приведет к снижению ее остатков на складе на 0,5%; усилить контроль за оплатой отгруженной продукции, что приведет к снижению ее остатков на 7%.

- Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года по производственной себестоимости составляет 7 432 тыс. р., в отпускных ценах – 95 756, в планируемом году в отпускных ценах – 42 984, в IV квартале планируемого года по производственной себестоимости – 8 376, в отпускных ценах – 10 834 тыс. р.

- Норма запаса готовой продукции на складе – 10 дней, в отгрузке – 14 дней.

Задача 9.6. Рассчитайте плановый размер выручки на основании следующих данных:

- Остатки готовой продукции на складе по себестоимости на начало планируемого года составляют 3 660 тыс. р., на конец планируемого года – 2 740 тыс. р.

- Выпуск товарной продукции в планируемом году в отпускных ценах составляет 87 560 тыс. р., в IV квартале отчетного года по себестоимости – 18 420, в отпускных ценах – 26 630, в IV квартале планируемого года по себестоимости – 24 250, в отпускных ценах – 31 440 тыс. р.

Задача 9.7. Рассчитайте сумму выручки от реализации продукции в I квартале планируемого года методом начислений и кассовым методом на основании следующих данных:

- Остаток готовой продукции на складе на 1 января составляет 107 тыс. р.

- Объем производства за январь составляет 792,4 тыс. р., за февраль – 843,7, за март – 874,6 тыс. р.

- Норма запаса готовой продукции на складе – 12 дней.

- Объем отгруженной продукции за ноябрь составляет 779,1 тыс. р., за декабрь – 784,7 тыс. р.

- Согласно заключенным договорам 35% отгруженной продукции оплачивается в месяц отгрузки; 55% – в месяце, следующем за отгрузкой; 10% – через два месяца после отгрузки.

Задача 9.8. По торговой организации в сентябре значились следующие показатели:

- Постоянные расходы на реализацию товаров – 600 тыс. р.
- Себестоимость реализованных товаров (без НДС) – 11 300 тыс. р.
- Переменные расходы на реализацию товаров – 2 200 тыс. р.
- Выручка от реализации – 17 500 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.

Определите, каким должен быть объем выручки в октябре, чтобы при неизменном уровне маржинального дохода торговая организация стала безубыточной, а также каким должен быть объем выручки, чтобы торговая организация получила прибыль от реализации товаров в размере 50 тыс. р.

Задача 9.9. Определите целевую сумму выручки, которая позволит получить прибыль в размере 20 тыс. р., на основании следующих данных:

- Себестоимость реализованной продукции в отчетном периоде – 115 тыс. р.
- Управленческие расходы – 35 тыс. р.
- Расходы на реализацию составляют 27 тыс. р., в том числе переменные – 13 тыс. р.
- Выручка от реализации продукции в отчетном периоде с НДС – 230 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.

Задача 9.10. Определите безубыточную сумму выручки, абсолютную величину, уровень запаса финансовой прочности на основании следующих данных:

- Себестоимость реализованной продукции в отчетном периоде – 22 320 тыс. р.
- Управленческие расходы – 7 900 тыс. р.
- Расходы на реализацию составляют 5 200 тыс. р., в том числе переменные – 3 900 тыс. р.
- Выручка с НДС от реализации продукции в отчетном периоде – 49 200 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.

Методические указания по решению задач

Планирование выручки проводят следующими методами:

• *Методом прямого расчета*, при котором планирование осуществляется по каждому изделию в отдельности как произведение плановой цены на плановый объем реализации.

• *Расчетным методом*, при котором выручка определяется исходя из общего выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах и общей массы входных и выходных остатков.

Плановая величина выручки (BP) рассчитывается по следующей формуле:

$$BP = O_H + T - O_K,$$

где O_H , O_K – остатки готовой продукции на складе и в отгрузке на начало (входные) и конец (выходные) планируемого года, р.;

T – выпуск товарной продукции в планируемом году, р.

Входные остатки нереализованной продукции на складе отражаются в бухгалтерском балансе по производственной себестоимости. Для их оценки в отпускных ценах используется коэффициент пересчета ($K_{ПЕР}$), определяемый по формуле

$$\hat{E}_{\dot{I}AD} = \frac{\dot{O}_{\dot{I}O}}{\dot{O}_N},$$

где $T_{OЦ}$ – товарная продукция IV квартала отчетного года в отпускных ценах, р.;

T_C – товарная продукция IV квартала отчетного года по производственной себестоимости, р.

Выходные остатки определяются следующим образом:

• по каждой группе остатков (на складе, в отгрузке) с учетом нормы их запаса в днях и однодневного выпуска товарной продукции в отпускных ценах в IV квартале планируемого года;

• с учетом коэффициента пересчета в IV квартале планируемого года и остатков нереализованной продукции на конец планируемого периода по себестоимости.

Прогноз выручки может осуществляться по методу точки безубыточности. Точка безубыточности – такая сумма выручки от реализации, при которой организация не получает ни прибыли ни убытков. Точка безубыточности ($TБ$) рассчитывается по следующей формуле:

$$TБ = \frac{ПостЗ}{...}$$

$$\overline{Y_pMD}$$

где $ПостЗ$ – постоянные затраты, р.;

Y_pMD – уровень маржинального дохода.

Уровень маржинального дохода (Y_pMD) рассчитывается по следующей формуле:

$$Y_pMD = \frac{MD}{B},$$

где MD – маржинальный доход, р.;

B – выручка, р.

Маржинальный доход рассчитывается по следующим формулам:

$$MD = B - KH - ПерЗ;$$

$$MD = ПостЗ + П,$$

где KH – косвенные налоги, р.;

$ПерЗ$ – переменные затраты, р.;

$П$ – прибыль, р.

Если фактический объем реализации превышает объем реализации в точке безубыточности, то организация имеет запас финансовой прочности. Абсолютная величина запаса финансовой прочности ($ЗФП$) рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗФП = P_\phi - ТБ,$$

где P_ϕ – фактическая выручка от реализации продукции, р.

Относительный уровень запаса финансовой прочности ($Y_pЗФП$) рассчитывается по следующей формуле:

$$Y_pЗФП = \frac{ЗФП}{P_\phi} \cdot 100.$$

Запас финансовой прочности показывает, на сколько можно снизить объем продаж без риска получения убытков.

Тема 10. ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Сущность прибыли, ее состав и значение в деятельности организаций.
2. Виды прибыли и порядок их расчета.
3. Резервы роста прибыли.
4. Методы планирования и прогнозирования прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг.
5. Рентабельность деятельности: виды, расчет показателей и пути повышения.
6. Финансовый контроль за прибылью и уровнем рентабельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой прибыль организации?
2. Что представляет собой валовая прибыль?
3. Каков порядок расчета прибыли от реализации продукции (товаров, работ, услуг)?
4. Каков порядок расчета прибыли от текущей деятельности?
5. Каков порядок расчета прибыли от инвестиционной деятельности?
6. Каков порядок расчета прибыли от финансовой деятельности?
7. По каким направлениям организация производит распределение прибыли?
8. Какие факторы предопределяют выбор наиболее оптимального варианта распределения и использования прибыли?
9. С какой целью исчисляют показатели рентабельности?
10. Какие существуют показатели рентабельности и каков порядок их расчета?
11. Каковы пути повышения рентабельности организаций?
12. С помощью каких методов организация планирует прибыль?
13. В чем заключается суть каждого метода планирования прибыли?
14. Каким образом учитываются инфляционные факторы при планировании прибыли?
15. Что представляет собой эффект производственного рычага? Как он рассчитывается?

16. В чем сущность эффекта операционного рычага? Как он рассчитывается?

17. Как рассчитать критический объем производства для безубыточной работы предприятия и запас финансовой прочности?

18. Каков порядок осуществления управления прибылью и уровнем рентабельности?

Задачи

Задача 10.1. Определите прибыль от реализации продукции на основании следующих данных:

- Выручка от реализации подакцизной продукции с НДС – 560 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Ставка акциза – 5%.
- Затраты на производство и реализацию продукции – 200 тыс. р.

Задача 10.2. Определите прибыль от реализации станка на основании следующих данных:

- Выручка от реализации с НДС – 25 тыс. р.
- Затраты по приобретению станка – 15 тыс. р.
- Износ станка на момент продажи – 15%.
- Расходы по реализации – 1 тыс. р.

Задача 10.3. Определите прибыль за отчетный период на основании следующих данных:

- Прибыль от реализации продукции – 250 тыс. р.
- Выручка от реализации нематериальных активов – 6 тыс. р.
- Остаточная стоимость реализованных нематериальных активов – 2 тыс. р.
- Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств и имущества – 0,7 тыс. р.
- Дивиденды, полученные от акционерного общества, – 15 тыс. р.
- Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушение хозяйственных договоров, – 0,5 тыс. р.
- Проценты, полученные от банка за хранение средств на расчетном счете, – 0,1 тыс. р., на депозитном счете – 0,3 тыс. р.
- Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – 1,2 тыс. р.
- НДС, относящийся к кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, – 0,2 тыс. р.

- Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, – 1,6 тыс. р.
- Потери от хищения ценностей (без НДС), по которым виновники не установлены, – 1,3 тыс. р. (ставка НДС – 10%).
- Суммы возмещения от страховой организации в результате произошедшего страхового случая – 0,8 тыс. р.

Задача 10.4. Определите чистую прибыль на основании следующих данных:

- Прибыль от реализации продукции – 250 тыс. р.
- Доходы по инвестиционной деятельности – 53 тыс. р.
- Расходы по инвестиционной деятельности – 25 тыс. р.
- Доходы по финансовой деятельности – 5 тыс. р.
- Расходы по финансовой деятельности – 12 тыс. р.
- Льготируемая прибыль – 6 тыс. р.
- Налог на прибыль – 60 тыс. р.

Задача 10.5. Рассчитайте прибыль от реализации товарной продукции на основании следующих данных:

- Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года в отпускных ценах составил 4 868 тыс. р., по производственной себестоимости – 3 761 тыс. р.
- Выпуск в IV квартале планируемого года – 3 848 тыс. р., по производственной себестоимости – 4 744 тыс. р.
- Производственная себестоимость входных остатков в планируемом году – 444 тыс. р.
- Производственная себестоимость выходных остатков – 450 тыс. р.
- Товарная продукция в отпускных ценах в планируемом году – 24 112 тыс. р.
- НДС на 100 р. этой продукции – 17 р., затраты – 78 р.

Задача 10.6. Определите прибыль до налогообложения организации за отчетный период на основании следующих данных:

- Выручка от реализации продукции с НДС – 800 тыс. р.
- Себестоимость реализованной продукции – 350 тыс. р.
- Управленческие расходы – 83 тыс. р.
- Расходы на реализацию – 55 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Выручка от реализации объекта основных средств с НДС – 50 тыс. р.

- Переоцененная стоимость реализованного объекта основных средств – 73 тыс. р.
- Накопленная амортизация по реализованному объекту основных средств – 63%.
- Расходы на реализацию объекта основных средств – 1,6 тыс. р.
- Излишки запасов, выявленных в результате инвентаризации, – 6 тыс. р.
- Проценты, начисленные банком за хранение денежных средств на счетах, – 2,1 тыс. р.

Задача 10.7. В отчетном периоде реализовано продукции по отпускным ценам без НДС на сумму 160 000 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции в отчетном периоде составила 95 000 тыс. р., управленческие расходы – 2 300, расходы на реализацию – 1 100 тыс. р.

В отчетном периоде организацией реализовано производственное оборудование по договорной цене с НДС на сумму 45 000 тыс. р. Расходы по его реализации составили 300 тыс. р. Остаточная стоимость реализованного оборудования – 29 000 тыс. р.

Также в отчетном периоде уплачены штрафы, пени, неустойки за нарушение налогового законодательства на сумму 950 тыс. р.; сумма излишков продукции, выявленная в результате инвентаризации, составила 270 тыс. р.; выплачена материальная помощь работникам организации на сумму 400 тыс. р.

Рассчитайте прибыль от текущей, инвестиционной деятельности, прибыль до налогообложения.

Задача 10.8. Определите прибыль по текущей деятельности на основании следующих данных:

- Выручка от реализации продукции (с НДС) – 720 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Себестоимость реализованной продукции – 310 тыс. р.
- Управленческие расходы – 146 тыс. р.
- Расходы на реализацию – 42 тыс. р.
- Прочие доходы по текущей деятельности – 97 тыс. р.
- Прочие расходы по текущей деятельности – 77 тыс. р.

Задача 10.9. Определите прибыль от реализации товаров и прибыль до налогообложения по торговой организации за отчетный год на основании следующих данных:

- Выручка от реализации товаров с учетом налогов, уплачиваемых из выручки, – 2 460 тыс. р.

- Покупная стоимость реализованных товаров без НДС – 1 530 тыс. р.

- Расходы на реализацию, приходящиеся на реализованные товары, – 340 тыс. р.

- Ставка НДС – 18,2742%.

- Прочие доходы по текущей деятельности – 96 тыс. р.

- Прочие расходы по текущей деятельности – 71 тыс. р.

- Прибыль от финансовой деятельности – 21 тыс. р.

- Прибыль от инвестиционной деятельности – 16 тыс. р.

Задача 10.10. Рассчитайте прибыль по текущей деятельности на основании следующих данных:

- Выручка от реализации продукции (без косвенных налогов) – 2 404 тыс. р.

- Себестоимость реализованной продукции – 1 676 тыс. р.

- Управленческие расходы – 255 тыс. р.

- Расходы на реализацию продукции – 257 тыс. р.

- Штрафы, полученные от покупателей продукции, – 17 тыс. р.

- Расходы, связанные с выдачей материальной помощи работникам, – 27 тыс. р.

Задача 10.11. Рассчитайте сумму прибыли по текущей деятельности торговой организации за январь на основании следующих данных:

- Выручка от реализации товаров с учетом НДС – 5 300 тыс. р.

- Ставка НДС – 20%.

- Покупная стоимость товаров без НДС – 3 400 тыс. р.

- Расходы на реализацию товаров, учитываемые при налогообложении, – 950 тыс. р.

- Прочие доходы по текущей деятельности – 46 тыс. р.

- Прочие расходы по текущей деятельности – 17 тыс. р.

Задача 10.12. Рассчитайте прибыль по инвестиционной деятельности и прибыль до налогообложения на основании следующих данных:

- Прибыль по текущей деятельности – 145 тыс. р.

- Выручка от продажи оборудования (с НДС) – 87 тыс. р.

- Ставка НДС – 20%.

- Остаточная стоимость проданного оборудования – 46 тыс. р.

- Расходы, связанные с реализацией оборудования, – 5 тыс. р.

- Прибыль по финансовой деятельности – 27 тыс. р.

Задача 10.13. Определите сумму прибыли по текущей деятельности и прибыли до налогообложения торговому предприятию за январь на основании следующих данных:

- Выручка от реализации товаров с учетом НДС – 8 500 тыс. р.
- Расчетная ставка НДС – 14,2510%.
- Покупная стоимость реализованных товаров с НДС – 4 700 тыс. р., в том числе НДС – 840 тыс. р.
- Сумма расходов на реализацию, учитываемых при налогообложении, – 780 тыс. р.
- Прочие доходы по текущей деятельности – 26 тыс. р.
- Прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности – 35 тыс. р.

Задача 10.14. Составьте расчет планируемой прибыли методом прямого счета на основании данных таблицы 22.

Таблица 22 – Данные для расчета планируемой прибыли методом прямого счета

Вид продукции	План реализации, шт.	Цена с НДС, р.	Себестоимость 1 ед. продукции, р.
А	24 000	18 500	14 400
Б	8 000	45 400	36 800
В	9 000	60 300	48 600
Г	55 000	29 200	22 200

Результаты расчетов представьте по форме таблицы 23.

Таблица 23 – Расчет плановой суммы прибыли

Изделие	План реализации, шт.	Стоимость в отпускных ценах за вычетом налогов, тыс. р.		Полная себестоимость, тыс. р.		Сумма прибыли, тыс. р.
		единицы продукции	всей продукции	единицы продукции	всей продукции	
А						
Б						
В						
Г						

Задача 10.15. Определите сумму прибыли в планируемом году по проценту базовой рентабельности на основании следующих данных:

- По данным за девять месяцев отчетного года прибыль организации от выпуска товарной продукции составила 280 тыс. р., за IV квартал предполагается получить еще 100 тыс. р.

- В декабре отчетного периода отпускные цены на продукцию были снижены.

- При распространении на весь отчетный год это даст уменьшение прибыли на 7 тыс. р.

- Полная себестоимость продукции отчетного года составила 3 500 тыс. р., в планируемом году – 4 000 тыс. р.

Задача 10.16. Рассчитайте плановую величину прибыли от реализации продукции на основании действия операционного рычага и следующих данных:

- Выручка от реализации продукции в отчетном году – 450 тыс. р.

- Ставка НДС – 20%.

- Переменные затраты в отчетном году – 182 тыс. р.

- Постоянные затраты – 138 тыс. р.

- Планируемая выручка от реализации с НДС – 504 тыс. р.

Задача 10.17. Рассчитайте плановую величину прибыли по текущей деятельности на основании действия операционного рычага и следующих данных:

- Выручка от реализации продукции в отчетном году с НДС – 1 200 тыс. р.

- Ставка НДС – 20%.

- Себестоимость реализованной продукции – 450 тыс. р.

- Управленческие расходы – 130 тыс. р.

- Расходы на реализацию – 210 тыс. р., в том числе переменные – 90 тыс. р.

- Планируемая выручка от реализации продукции – 1 400 тыс. р.

Задача 10.18. Рассчитайте планируемую прибыль от реализации продукции на основании следующих данных:

- Выручка от реализации продукции отчетного года – 6 488 тыс. р.

- Сумма условно-переменных затрат – 2 281 тыс. р.

- Сумма условно-постоянных затрат – 1 024 тыс. р.

- В планируемом году выручка составит 7 394 тыс. р.

Задача 10.19. Рассчитайте аналитическим методом плановый размер прибыли от реализации продукции на основании следующих данных:

- Балансовые остатки готовой продукции на начало планируемого года – 373 тыс. р.
- Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 7,2%.
- Планируемая прибыль на выпуск товарной продукции – 6 614 тыс. р.
- Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года по себестоимости – 7 580 тыс. р.
- Норма запаса готовой продукции на складе – 12 дней.
- Рентабельность продукции в IV квартале планируемого года – 8,7%.

Задача 10.20. Рассчитайте аналитическим методом плановый размер прибыли от реализации продукции на основании показателя затрат на 1 р. товарной продукции и следующих данных:

- Балансовые остатки готовой продукции на начало планируемого года – 371 тыс. р.
- Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 7,1%.
- Товарная продукция в ценах реализации без НДС на планируемый год – 37 570 тыс. р.
- Затраты на 1 р. товарной продукции в отчетном году – 0,84 р.
- В планируемом году ожидается снижение затрат на 1 р. товарной продукции на 0,04 р.
- Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года по себестоимости – 7 380 тыс. р.
- Норма запаса готовой продукции на складе – 12 дней.
- Рентабельность продукции в IV квартале планируемого года – 8,9%.

Задача 10.21. Рассчитайте показатели рентабельности на основании данных таблицы 24. По результатам расчетов сделайте выводы.

Таблица 24 – Данные для расчета показателей рентабельности, тыс. р.

Показатели	Сумма
Прибыль от реализации продукции	26 700
Себестоимость реализованной продукции	95 500
Управленческие расходы	36 300
Расходы на реализацию	21 700
Выручка от реализации продукции без НДС	180 200
Чистая прибыль	19 400
Средняя величина долгосрочных активов	596 900

Методические указания по решению задач

В зависимости от набора включенных в рассмотрение факторов и их количественной оценки могут рассчитываться следующие показатели прибыли:

- *Валовая прибыль (ВП)*, рассчитываемая по следующей формуле:

$$ВП = B - НДС - A - СС,$$

где B – выручка от реализации продукции с учетом налогов, уплачиваемых из выручки, р.;

$НДС$ – налог на добавленную стоимость, р.;

A – акциз, р.;

$СС$ – себестоимость реализованной продукции, р.

- *Прибыль (убыток) от реализации продукции ($П_p$)*, рассчитываемая по следующей формуле:

$$П_p = B - НДС - A - ПСС - УР - РР,$$

где $ПСС$ – полная себестоимость продукции, р.;

$УР$ – управленческие расходы, р.;

$РР$ – расходы на реализацию, р.

- *Прибыль (убыток) от текущей деятельности ($П_{то}$)*, рассчитываемая по следующей формуле:

$$П_{то} = П_p + Д_{пр} - Р_{пр},$$

где $Д_{пр}$ – прочие доходы по текущей деятельности, р.;

$Р_{пр}$ – прочие расходы по текущей деятельности, р.

- *Прибыль от инвестиционной деятельности ($П_{ид}$)*, рассчитываемая по следующей формуле:

$$П_{ид} = Д_{ид} - Р_{ид},$$

где $Д_{ид}$ – доходы по инвестиционной деятельности, р.;

$Р_{ид}$ – расходы по инвестиционной деятельности, р.

• *Прибыль от финансовой деятельности* ($P_{фд}$), рассчитываемая по следующей формуле:

$$P_{фд} = D_{фд} - R_{фд},$$

где $D_{фд}$ – доходы по финансовой деятельности, р.;

$R_{фд}$ – расходы по финансовой деятельности, р.

• *Прибыль до налогообложения* (P_n), рассчитываемая по следующей формуле:

$$P_n = P_{мд} + P_{ид} + P_{фд}.$$

• *Чистая прибыль* ($ЧП$), рассчитываемая по следующей формуле:

$$ЧП = P_n - НП \pm \Delta НА \pm \Delta НО - ПП,$$

где $НП$ – налог на прибыль, р.;

$\Delta НА$ – изменение отложенных налоговых активов, р.;

$\Delta НО$ – изменение отложенных налоговых обязательств, р.;

$ПП$ – прочие платежи, исчисляемые из прибыли, р.

Отложенные налоговые активы или обязательства возникают, если величина доходов или расходов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения совпадает, но момент их признания не совпадает, что приводит к изменению налога на прибыль.

Абсолютный показатель прибыли не всегда является информативным, поскольку не отражает объемы задействованных ресурсов. Поэтому в управлении финансами используют относительные показатели (показатели рентабельности):

• *Рентабельность продукции* (P_n), рассчитываемую по следующей формуле:

$$P_i = \frac{\dot{I}_\delta}{\ddot{I}\ddot{N}\ddot{N}} \cdot 100,$$

где P_p – прибыль от реализации продукции, р.;

$ПСС$ – полная себестоимость продукции, р.

• *Рентабельность продаж* (P_m), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\dot{u}} = \frac{\dot{I}_{\delta}}{\dot{A}} \cdot 100,$$

где B – выручка от реализации продукции, р.

• *Рентабельность текущей деятельности* ($P_{m\delta}$), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\delta\ddot{a}} = \frac{\ddot{I}_{\delta\ddot{a}}}{\ddot{A}_{\delta\ddot{a}}} \cdot 100,$$

где $\Pi_{m\delta}$ – прибыль по текущей деятельности, р.;

$D_{m\delta}$ – доходы по текущей деятельности, р.

• *Рентабельность активов (норму прибыли)* (P_a), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\dot{a}} = \frac{\times \dot{I}}{\dot{A}} \cdot 100,$$

где ЧП – чистая прибыль, р.;

$\overline{\dot{A}}$ – средняя стоимость всех активов, р.

Средняя стоимость активов рассчитывается по балансу как сумма значений на начало и конец периода, деленная на 2.

• *Рентабельность долгосрочных активов* ($P_{\text{ДА}}$), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\overline{\dot{A}\dot{A}}} = \frac{\times \dot{I}}{\overline{\dot{A}\dot{A}}} \cdot 100,$$

где $\overline{\dot{A}\dot{A}}$ – средняя стоимость долгосрочных активов, р.

• *Рентабельность краткосрочных активов* ($P_{КА}$), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\widehat{EA}} = \frac{\times \ddot{I}}{\widehat{EA}} \cdot 100,$$

где \widehat{EA} – средняя стоимость краткосрочных активов, р.

• *Рентабельность собственного капитала* ($P_{СК}$), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\widetilde{NE}} = \frac{\times \ddot{I}}{\widetilde{NE}} \cdot 100,$$

где \widetilde{NE} – средняя стоимость собственного капитала, р.

• *Рентабельность инвестиционного капитала* ($P_{ИК}$), рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_{\overline{EE}} = \frac{\times \ddot{I}}{\overline{EE}} \cdot 100,$$

где \overline{EE} – средняя величина собственного капитала и долгосрочных обязательств, р.

Планирование прибыли *методом прямого счета* осуществляется по каждому изделию или группам однородных изделий по формуле

$$\ddot{I}\partial = \sum (\hat{A}i_i - \tilde{N}_i),$$

где Pr – прибыль от реализации продукции, р.;

Vn_i – выручка от реализации i -го вида продукции (за вычетом косвенных налогов и сборов), р.;

C_i – полная себестоимость i -го вида продукции, р.

Планирование прибыли *аналитическим методом с использованием показателя затрат на 1 р. товарной продукции* осуществляется

по сравнимой и несравнимой товарной продукции в следующей последовательности:

- Рассчитывается прибыль от выпуска товарной продукции (Π_{mn}) по формуле

$$\dot{I}_{\partial i} = \dot{O}\dot{I}_{i\partial_w} \cdot (1 - \dot{I}_e - \mathcal{Q}),$$

где $\dot{O}\dot{I}_{i\partial_w}$ – товарная продукция в отпускных ценах на планируемый год, р.;

\dot{H}_k – косвенные налоги на 1 р. товарной продукции, р.;

\mathcal{Z} – затраты на 1 р. товарной продукции, р.

- Определяется прибыль в переходящих остатках готовой продукции на начало и конец планируемого периода по следующим формулам:

$$\Pi_n = \text{ГП}c_n \cdot R_{omч};$$

$$\Pi_k = \text{ГП}c_k \cdot R_{пл},$$

где Π_n – прибыль в остатках готовой продукции на начало года, р.;

$\text{ГП}c_n, \text{ГП}c_k$ – остатки готовой продукции по себестоимости на начало и конец года, р.;

$R_{omч}, R_{пл}$ – рентабельность продукции в IV квартале отчетного и планового года, %;

Π_k – прибыль в остатках готовой продукции на конец года, р.

- Рассчитывается плановая сумма прибыли от реализации продукции по формуле

$$\Pi_p = \Pi_n + \Pi_{mn} - \Pi_k.$$

Планирование прибыли *аналитическим методом с использованием показателя базовой рентабельности* осуществляется в следующей последовательности:

- Определяется базовая рентабельность (R_b) по формуле

$$R_b = \frac{\dot{I}_{\partial i}}{\dot{N}_i} \cdot 100,$$

где \dot{I}_{δ_i} – прибыль по товарной или реализованной продукции за отчетный год, р.;
 C_o – себестоимость товарной или реализованной продукции в отчетном году, р.

- Рассчитывается скорректированная товарная продукция планируемого года по уровню затрат отчетного года ($ТП_{кор}$) по следующей формуле:

$$\dot{I}_{\tilde{n}\tilde{e}\tilde{i}\tilde{\delta}} = \frac{\dot{I}_{\tilde{i}\tilde{e}} \cdot 100}{100 - \Delta\tilde{N}},$$

где $ТП_{пл}$ – полная себестоимость сравнимой товарной продукции на планируемый год, р.;
 ΔC – запланированный процент снижения себестоимости, %.

- Рассчитывается плановая сумма прибыли по сравнимой товарной продукции, обусловленная изменением объема производства ($Пр_{\Deltaобъем}$), по формуле

$$\dot{I}_{\delta \Delta\acute{a}\acute{u}\acute{a}\acute{i}} = \frac{\dot{I}_{\tilde{n}\tilde{e}\tilde{i}\tilde{\delta}} \cdot R_{\acute{a}}}{100}.$$

- Определяется плановая сумма прибыли по сравнимой товарной продукции, обусловленная изменением себестоимости ($Пр_{\Deltaсебес}$), по следующей формуле:

$$\dot{I}_{\delta \Delta\tilde{n}\acute{a}\acute{a}\acute{a}\tilde{n}} = \dot{I}_{\tilde{n}\tilde{e}\tilde{i}\tilde{\delta}} - \dot{I}_{\tilde{i}\tilde{e}} = \frac{\dot{I}_{\tilde{n}\tilde{e}\tilde{i}\tilde{\delta}} \cdot \Delta\tilde{N}}{100}.$$

- Рассчитывается прибыль в переходящих остатках готовой продукции на начало ($П_n$) и конец ($П_k$) планируемого периода по формулам

$$П_n = ГПс_n \cdot R_{омч};$$

$$П_k = ГПс_k \cdot R_{пл}.$$

- Рассчитывается плановая сумма прибыли от реализации продукции по формуле

$$Pr = \Pi_n + Pr_{сравни} - \Pi_k + Pr_{несравни}$$

Деление затрат на постоянные и переменные позволяет производить анализ результатов деятельности в зависимости от состава затрат и объема производства. Любое изменение выручки от реализации всегда вызывает более сильное изменение прибыли. Это называется действием операционного рычага. Сила воздействия операционного рычага (O_p) определяется по следующей формуле:

$$\hat{I}_\delta = \frac{\hat{A}\dot{I}}{\dot{I}\delta} = \frac{\hat{A}_\delta - \hat{I}_\epsilon - C_{\hat{i}\hat{a}\delta\hat{a}\hat{i}}}{\hat{A}_\delta - \hat{I}_\epsilon - C_{\hat{i}\hat{a}\delta\hat{a}\hat{i}} - C_{\hat{i}\hat{n}\delta}} = 1 + \left(\frac{C_{\hat{i}\hat{n}\delta}}{\hat{A}\dot{I}} \right)$$

где BM – валовая маржа, р.;

B_p – выручка от реализации продукции, р.;

H_k – косвенные налоги и отчисления, р.;

$Z_{перем}$ – суммарные переменные затраты, р.;

$Z_{пост}$ – суммарные постоянные затраты, р.

Тема 11. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

План

1. Финансовое состояние: понятие и задачи, объекты, виды, методы и информационное обеспечение его анализа.
2. Методы анализа финансового состояния.
3. Методика анализа структуры и динамики актива и пассива баланса организации.
4. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
5. Платежеспособность организации: сущность, показатели и пути укрепления.
6. Финансовая устойчивость организации: сущность, показатели.

Вопросы для самоконтроля

1. Каково назначение анализа финансового состояния?
2. Какие методы используются для проведения анализа финансового состояния?
3. Что является информационной базой при проведении анализа финансового состояния?
4. Какие существуют этапы оценки финансового состояния организации?
5. В чем заключаются горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный и коэффициентный анализ?
6. Какие факторы оказывают влияние на финансовое состояние организации?
7. В чем состоит экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния?
8. В чем заключается общая оценка активов и источников финансирования организации?
9. Что может означать изменение структуры активов организации в сторону увеличения оборотных средств?
10. Что может являться причиной уменьшения либо увеличения валюты бухгалтерского баланса за отчетный период?
11. О чем может свидетельствовать рост доли дебиторской задолженности в составе оборотных активов?
12. Что может являться причиной увеличения доли заемных средств в структуре источников финансирования организации?
13. Каким документом государство регламентирует оценку финансового состояния и платежеспособности организации?
14. Какие показатели характеризуют ликвидность организации?
15. Каков порядок расчета показателей ликвидности?
16. Что характеризуют показатели ликвидности?
17. Какие подходы могут использоваться к оценке платежеспособности организации?
18. Что понимают под платежеспособностью организации?
19. Как определяется и что отражает коэффициент текущей ликвидности?
20. Как определяется и что отражает коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами?
21. В каких случаях структура баланса признается неудовлетворительной?
22. В чем заключается экономическая сущность нормативных значений финансовых коэффициентов?

23. По каким критериям организация признается устойчиво неплатежеспособной?

24. Что характеризует коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами?

25. Каковы возможные причины финансовой неустойчивости организации?

26. Каковы последствия финансовой неустойчивости?

27. На основе каких показателей структуры капитала оценивают финансовую устойчивость? Что они характеризуют?

28. В чем заключается различие экономической несостоятельности и банкротства организации?

29. Какие причины могут привести организацию к банкротству?

30. Из каких процедур состоит конкурсное производство?

31. В чем заключается назначение защитного периода?

32. Какие мероприятия могут проводиться в защитный период?

33. Какие решения по результатам рассмотрения дел о банкротстве может вынести хозяйственный суд?

34. Что понимается под санацией?

35. Какие меры могут приниматься в процессе санации?

36. Какова последовательность удовлетворения требований кредиторов при ликвидации организации?

37. Какие существуют пути укрепления финансовой устойчивости организации?

Задачи

Задача 11.1. Рассчитайте показатели платежеспособности организации легкой промышленности на основании данных таблицы 25. По результатам расчетов сделайте выводы об изменении платежеспособности организации за отчетный год и ее возможных причинах.

Таблица 25 – Данные для расчета показателей платежеспособности организации легкой промышленности, тыс. р.

Показатель	На начало года	На конец года
Долгосрочные активы, всего	638	706
В том числе основные средства	567	618
Краткосрочные активы, всего	795	816
В том числе: запасы и затраты	415	365

налоги по приобретенным товарам, работам, услугам	56	41
дебиторская задолженность	116	155
денежные средства	58	67
финансовые вложения	65	65
прочие оборотные активы	7	15
Собственный капитал	742	796
Долгосрочные обязательства	65	–
Краткосрочные обязательства	626	726
Просроченная задолженность в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств	65	78

Задача 11.2. Определите показатели финансовой устойчивости и деловой активности организации легкой промышленности на основании данных задачи 11.1 и таблицы 26. По результатам расчетов сделайте выводы об изменении финансовой устойчивости за отчетный год.

Таблица 26 – Данные для расчета показателей финансовой устойчивости и деловой активности организации легкой промышленности, тыс. р.

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	4 360	4 850
Налоги и сборы, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции работ, услуг	614	679
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	3 480	3 908
Расходы на реализацию	130	144
Прибыль от финансовой деятельности	46	12
Убыток от инвестиционной деятельности	8	85
Чистая прибыль	125	32
Средние остатки активов, всего	1 210	?
В том числе:		
основных средств	580	?
краткосрочных активов	614	?
запасов	370	?
собственного капитала	650	?

Задача 11.3. Определите, какая сумма будет выплачена поставщику Б при ликвидации коммерческой организации на основании следующих данных:

- Ликвидационной комиссией была установлена стоимость имущества в размере 320 тыс. р.
- Задолженность ликвидируемой коммерческой организации распределилась следующим образом: поставщику А – 140 тыс. р., поставщику Б – 180, по заработной плате – 68, по налогам и неналоговым платежам в бюджет – 35 тыс. р.

Задача 11.4. Определите, какая сумма будет выплачена собственникам при ликвидации коммерческой организации на основании следующих данных:

- Ликвидационная стоимость имущества – 130 тыс. р.
- Обязательства организации по уплате налогов – 22 тыс. р., по выплате заработной платы – 31, по расчетам за товарно-материальные ценности и услуги – 64, по кредитам, обеспеченным залогом имущества, – 8 тыс. р.

Задача 11.5. Бухгалтерские балансы двух сравниваемых торговых организаций характеризуются укрупненными данными, приведенными в таблице 27.

Таблица 27 – Балансовые данные, тыс. р.

Показатель	Организация А	Организация Б
Долгосрочные активы	324	560
Краткосрочные активы	488	620
Собственный капитал	370	535
Долгосрочные обязательства	80	–
Краткосрочные обязательства, всего	362	645

Определите, какая из вышеуказанных организаций является наиболее предпочтительной для инвесторов и кредиторов.

Задача 11.6. Определите коэффициент текущей ликвидности организации на конец отчетного периода, если сумма краткосрочных активов составляет 95 тыс. р., сумма краткосрочных обязательств – 69, резервы предстоящих расходов – 13 тыс. р.

Задача 11.7. Рассчитайте и оцените показатели платежеспособности организации легкой промышленности на основании данных таблицы 28.

Таблица 28 – Данные для расчета показателей платежеспособности организации легкой промышленности, тыс. р.

Показатель	На начало года
Долгосрочные активы, всего	554
Краткосрочные активы, всего	670
В том числе:	
дебиторская задолженность	58
денежные средства	53
финансовые вложения	60
Собственный капитал	711
Долгосрочные обязательства	61
Краткосрочные обязательства	599
Просроченная задолженность в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств	55

Задача 11.8. На основании данных таблицы 29 рассчитайте показатели платежеспособности и сделайте вывод относительно рациональности источников формирования активов торговой организации и ее платежеспособности.

Таблица 29 – Данные для расчета показателей платежеспособности торговой организации, тыс. р.

Показатель	На начало года	На конец года
Долгосрочные активы	9 000	10 800
Краткосрочные активы, всего	5 700	5 500
В том числе:		
краткосрочная дебиторская задолженность	1 100	800
денежные средства и их эквиваленты	200	70
Собственный капитал	8 500	10 000
Долгосрочные обязательства	800	600
Краткосрочные обязательства	5 400	5 700

Задача 11.9. На основании данных таблицы 30 рассчитайте показатели финансовой устойчивости организации и сделайте вывод относительно рациональности источников формирования активов для

производственного предприятия. Сделайте выводы относительно динамики изменения показателей.

Таблица 30 – Данные для расчета показателей финансовой устойчивости организации, тыс. р.

Показатель	На начало года	На конец года
Долгосрочные активы	9 000	10 800
Краткосрочные активы	5 700	5 500
Собственный капитал	8 500	10 000
Долгосрочные обязательства	800	600
Краткосрочные обязательства, всего	5 400	5 700
В том числе просроченные обязательства	20	17

Задача 11.10. На основании данных таблицы 31 рассчитайте коэффициенты текущей, абсолютной и промежуточной ликвидности организации и сделайте соответствующий вывод.

Таблица 31 – Данные для расчета коэффициентов текущей, абсолютной и промежуточной ликвидности организации, тыс. р.

Показатель	На начало периода	На конец периода
Краткосрочные активы, всего	168	186
В том числе:		
краткосрочные финансовые вложения	15	21
дебиторская задолженность	57	62
денежные средства	46	28
Краткосрочные обязательства	155	165

Задача 11.11. На основании данных таблицы 32 рассчитайте показатели платежеспособности, сделайте вывод относительно рациональности источников формирования активов организации и ее платежеспособности.

Таблица 32 – Данные для расчета показателей платежеспособности, тыс. р.

Показатель	На начало периода	На конец периода
Долгосрочные активы	8 499	9 737
Краткосрочные активы	4 208	4 386

Собственный капитал	7 214	9 146
Долгосрочные обязательства	795	740
Краткосрочные обязательства	4 698	4 237

Задача 11.12. На основании данных таблицы 33 рассчитайте показатели финансовой устойчивости (коэффициенты капитализации, финансовой независимости, маневренности), сделайте вывод относительно рациональности источников формирования активов и динамики показателей.

Таблица 33 – Данные для расчета показателей финансовой устойчивости организации, тыс. р.

Показатель	На начало периода	На конец периода
Долгосрочные активы	8499	9737
Краткосрочные активы	4208	4386
Собственный капитал	7214	9146
Долгосрочные обязательства	795	740
Краткосрочные обязательства	4698	4237

Тема 12. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ С ГОСУДАРСТВОМ

План

1. Экономическая сущность и необходимость налогов.
2. Функции и роль налогов.
3. Классификация налогов.
4. Сущность налоговой системы и основные принципы ее построения.
5. Элементы налога и налоговая терминология.
6. Классификация налоговых ставок, методов налогообложения, способов исчисления и уплаты налогов.
7. Налоговое планирование и прогнозирование.
8. Методика исчисления налогов в Республике Беларусь.
9. Анализ налоговой нагрузки на организацию.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова главная сущность налогов и их необходимость?
2. Какие черты характерны для налогов?

3. Каковы функции налогов?
4. В чем проявляется фискальная функция налогов?
5. Какова роль налогов в государственном регулировании экономики?
6. В чем заключаются стимулирующая, распределительная и контрольная функции налогов?
7. Какие существуют принципы построения налоговых систем?
8. Какие существуют способы взимания налогов?
9. Какой механизм предусматривает кадастровый способ взимания налогов?
10. Что включает в себя понятие «налоговая система»?
11. Какие основные объекты налогообложения характерны для современных налоговых систем?
12. Как исчисляются и уплачиваются косвенные налоги?
13. Что такое внутренняя налоговая унификация?
14. На что направлена внешняя налоговая унификация?
15. Как модифицируются налоговые отношения в условиях глобализации и региональной интеграции?
16. Какова цель налогового планирования?
17. Каковы задачи налогового планирования?
18. Какие задачи решаются в процессе управления налогообложением?
19. Какие существуют методы и формы налогового планирования?
20. Какие существуют направления реформирования налогов?

Задачи

Задача 12.1. Определите цену изделия на основании данных таблицы 34.

Таблица 34 – Данные для расчета цены изделия

Показатель	Сумма
Сырье и вспомогательные материалы, р.	28 500
Возвратные отходы, р.	500
Основная и дополнительная заработная плата, р.	10 000
Отчисления в ФСЗН РБ, р.	?
Расходы на топливо, электроэнергию, р.	15 400
Амортизация основных средств, р.	4 100

Страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, %	0,5
Прочие затраты, р.	16 400
Расходы на реализацию, р.	1 000
Рентабельность изделия, %	20
Ставка НДС, %	18
Примечание – Цена на изделия формируется в соответствии с действующим законодательством по вопросам налогообложения и ценообразования.	

Задача 12.2. На основании данных таблицы 35 рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет производственным комбинатом «Спектр» за январь.

Таблица 35 – Данные для расчета НДС, тыс. р.

Показатель	Сумма
Выручка от реализации продукции по свободным ценам с учетом НДС в размере 20%	50
Выручка от реализации продукции по свободным ценам с учетом НДС в размере 10%	200
Выручка от реализации продукции по свободным ценам без учета НДС	35

Окончание таблицы 35

Показатель	Сумма
Выручка от реализации продукции по фиксированным ценам с учетом НДС в размере 9,09%	40
Выручка от реализации продукции по фиксированным ценам с учетом НДС в размере 16,67%	10
Получено в виде санкций за нарушение покупателями условий, предусмотренных договорами, реализация по которым облагается НДС в размере 10%	1,5
Получено в виде санкций за нарушение покупателями условий, предусмотренных договорами, реализация по которым облагается НДС в размере 20%	1
Стоимость отгруженной продукции по свободным отпускным ценам, по которой в январе истекло 60 дней с момента отгрузки с учетом НДС в размере 10%	15
Стоимость отгруженной продукции по свободным отпускным ценам, по которой в январе истекло 60 дней с момента отгрузки с учетом НДС в размере 20%	20
Выручка от реализации основных средств с учетом НДС	80
Налоговые вычеты за январь	40

Задача 12.3. Рассчитайте сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет, на основании следующих данных:

- Выручка от реализации подакцизных товаров с НДС – 250 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Ставка акциза – 5%.

Задача 12.4. Рассчитайте сумму НДС, включенного в цену единицы спиртосодержащей продукции, разлитой в бутылку емкостью 0,75 л, на основании следующих данных:

- Себестоимость единицы продукции – 13 000 р.
- Сумма прибыли, закладываемая в цену, – 2 700 р.
- Ставка акциза – 2 200 р. за 1 л готовой продукции.
- Ставка НДС – 20%.

Задача 12.5. Рассчитайте сумму акциза, подлежащего уплате в бюджет, на основании следующих данных:

- Выручка от реализации продукции с учетом косвенных налогов – 15 000 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Ставка акциза – 5%.

Задача 12.6. Рассчитайте сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет, на основании следующих данных:

- Выручка от реализации подакцизных товаров с НДС – 100 тыс. р.
- Объем произведенной и реализованной продукции – 10 000 л.
- Ставка акциза – 0,5 евро.
- Курс евро на первое число месяца, в котором была реализована продукция, – 16 700 евро.

Задача 12.7. Рассчитайте сумму акциза, подлежащего уплате в бюджет организацией за месяц, на основании следующих данных:

- Выручка от реализации подакцизной продукции (без НДС) – 600 тыс. р.
- Ставка акциза – 5%.

Задача 12.8. Рассчитайте сумму акциза, включенного в цену при формировании отпускной цены на произведенное изделие, на основании следующих данных:

- Себестоимость единицы продукции – 70 тыс. р.
- Прибыль на единицу продукции – 8 тыс. р.

- Ставка акциза – 5%.
- Ставка НДС – 20%.

Задача 12.9. Рассчитайте сумму акциза, подлежащего уплате в бюджет организацией за январь, на основании следующих данных:

- Объем реализованной подакцизной продукции в натуральном выражении – 12 000 л.
- Объем произведенной подакцизной продукции в натуральном выражении – 15 000 л.
- Ставка акциза – 0,05 евро за 1 л.
- Курс евро на 1 января – 16 700 р., на 1 февраля – 16 850 р.

Задача 12.10. Рассчитайте сумму НДС, включенного в цену, при формировании отпускной цены на произведенное изделие на основании следующих данных:

- Себестоимость единицы продукции – 75 тыс.р.
- Прибыль на единицу продукции – 15 тыс. р.
- Сумма акциза – 4,8 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.

Задача 12.11. Рассчитайте сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет организацией за месяц, на основании следующих данных:

- Выручка от реализации товаров (без НДС) – 300 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Сумма НДС, уплаченная поставщикам за месяц, – 40 тыс. р.

Задача 12.12. Рассчитайте сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет организацией за месяц, на основании следующих данных:

- Выручка от реализации товаров (с НДС) – 350 тыс. р.
- Ставка НДС – 20%.
- Сумма НДС, уплаченная поставщикам за месяц, – 20 тыс. р.

Задача 12.13. Определите сумму экологического налога, подлежащего уплате в бюджет по производственному комбинату, осуществляющему выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду на основании данных таблицы 36.

Таблица 36 – Данные для расчета экологического налога

Группы веществ (классы опасности веществ)	Годовой объем выбросов, указанный в разрешениях на выбросы загрязняющих	Фактический годовой объем выбросов, т	Ставки налога за 1 т, р.
--	---	---	-----------------------------

	веществ, т		
Вещества второго класса опасности	1,0	1,2	769,97
Вещества третьего класса опасности	0,81	0,79	254,54

Укажите предельные сроки предоставления налоговой декларации (расчета) налоговым органам и сроки уплаты налога в бюджет.

Задача 12.14. Рассчитайте сумму налога за добычу природных ресурсов на основании следующих данных:

- Объем добычи песка составил 300 тыс. т, глины – 500 тыс. т.
- За добычу 1 т песка установлена ставка в размере 0,17 р., глины – 0,09 р.

Лимиты вышеуказанных объемов добычи для предприятия установлены не были.

Задача 12.15. Определите сумму земельного налога, подлежащего уплате в бюджет сельскохозяйственной организацией, у которой имеется 110 га пахотных земель, 23 га земель под постоянными культурами, 31 га улучшенных луговых земель.

Кадастровая оценка пахотных земель – 40 баллов, земель под постоянные культуры – 36, улучшенных луговых земель – 26.

Ставка земельного налога на пахотные земли, земли под постоянные культуры при кадастровой оценке 36 баллов – 6,44 р., при кадастровой оценке 40 баллов – 7,88 р. Ставка земельного налога на улучшенные луговые земли при кадастровой оценке 26 баллов – 2,09 р.

Задача 12.16. Определите сумму земельного налога, подлежащего уплате в бюджет организацией, на основании следующих данных:

- Промышленная организация занимает земельный участок площадью 2 га, стоимость которого оценивается в 110 000 долл. США. Курс доллара на 1 января отчетного года составлял 1,92 р.
- Ставка земельного налога при кадастровой стоимости земельных участков менее 5 180 р. – 155,39 бел. р. за 1 га.
- Ставка земельного налога при кадастровой стоимости земельных участков 5 180 бел. р. за 1 га и выше – 1,1%.

Задача 12.17. Рассчитайте сумму земельного налога на основании следующих данных:

- Занимаемая площадь земельного участка – 1,5 га.
- Ставка земельного налога – 11,48 р. за 1 га.

Задача 12.18. Рассчитайте сумму налога на недвижимость по торговому предприятию за год и определите сумму ежеквартальных перечислений на основании следующих данных:

- Первоначальная стоимость зданий и сооружений на 1 января отчетного года – 78 000 тыс. р.
- Износ зданий и сооружений на 1 января отчетного года – 35 000 тыс. р.

Задача 12.19. Рассчитайте сумму налога на недвижимость, подлежащую уплате в бюджет, на основании следующих данных:

- Стоимость основных средств на 1 января – 239 тыс. р., в том числе стоимость льготированных основных средств – 9 тыс. р.
- Износ основных средств на 1 января – 115 тыс. р., в том числе износ льготированных основных средств – 6 тыс. р.

Задача 12.20. Рассчитайте налог на недвижимость за I квартал на основании следующих данных:

- Стоимость основных средств по данным бухгалтерского учета на 1 января – 20 000 тыс. р., на 1 апреля – 25 000 тыс. р.
- Амортизация основных средств на 1 января – 10 000 тыс. р., на 1 апреля – 12 000 тыс. р.

Задача 12.21. Рассчитайте налог на недвижимость за I квартал на основании следующих данных:

- Стоимость основных средств по данным бухгалтерского учета на 1 января – 200 тыс. р., в том числе льготированных – 70 тыс. р.
- Амортизация основных средств на 1 января – 100 тыс. р., в том числе льготированных – 30 тыс. р.

Задача 12.22. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую перечислению в бюджет, на основании следующих данных:

- Валовая прибыль за отчетный период – 160 тыс. р.
- Льготируемая прибыль – 40 тыс. р.

Задача 12.23. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую перечислению в бюджет, на основании следующих данных:

- Прибыль от реализации продукции – 110 тыс. р.
- Прибыль от реализации основных средств – 35 тыс. р.

- Внереализационные доходы – 18 тыс. р.
- Внереализационные расходы – 15 тыс. р.

Задача 12.24. Рассчитайте налоговую нагрузку по производственному предприятию на основании следующих данных:

- Амортизационные отчисления, начисленные за отчетный период, – 11 тыс. р.
- Затраты на оплату труда за отчетный период – 52 тыс. р.
- Сумма косвенных налогов, включаемых в выручку от реализации продукции, основных средств, прочего имущества – 38 тыс. р.
- Прибыль отчетного периода – 11 тыс. р.
- Прочие нематериальные затраты – 6 тыс. р.
- Сумма начисленных налогов за отчетный период – 63 тыс. р.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Арутюнов, Ю. А. Финансовый менеджмент : учеб. пособие / Ю. А. Арутюнов. – Минск : КноРус, 2010. – 312 с.

Балашенко, В. Ф. Финансовый менеджмент : учеб.-метод. пособие / В. Ф. Балашенко, Т. Е. Бондарь. – Минск : ТетраСистемс, 2010. – 272 с.

Гражданский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 19 нояб. 1998 г. // Нац. реестр правовых актов. – 2011. – № 787. – 2/1837.

Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : утв. постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 (в ред. постановлений от 14 дек. 2012 г. № 74, от 8 февр. 2013 г. № 11, от 31 дек. 2013 г. № 96) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Кадомцева, С. В. Государственные финансы : учеб. пособие / С. В. Кадомцева. – М. : Инфра-М, 2010. – 352 с.

Молокович, А. Д. Финансы и финансовый рынок : учеб. пособие / А. Д. Молокович, А. В. Егоров. – Минск : Изд-во Гревцова, 2012. – 256 с.

Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 2 дек. 2002 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 18 дек. 2009 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

О республиканском бюджете на 2014 г. : Закон Респ. Беларусь от 31 дек. 2013 г. № 95-3 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февр. 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 дек. 2008 г. № 187 : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 31 окт. 2011 г. № 111 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва экономики Респ. Беларусь от 27 дек. 2011 г. № 140/206 (в ред. постановлений от 7 июня 2013 г. № 40/41, от 9 дек. 2013 г. № 75/92) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 апр. 2012 г. № 26 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 31 окт. 2011 г. № 113 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 10 дек. 2013 г. № 80 // Консультант-

Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Попов, Е. М. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / Е. М. Попов. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2013. – 319 с.

Попов, Е. М. Финансы предприятий : учеб. / Е. М. Попов. – Минск : Выш. шк., 2005. – 573 с.

Финансы и финансовый рынок : учеб. пособие / Г. Е. Кобринский [и др.] ; под общ. ред. Г. Е. Кобринского, М. К. Фисенко. – Минск : Выш. шк., 2011. – 343 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы практических занятий, вопросы для самоконтроля, задачи	4
Тема 1. Понятие, значение и функции финансов.....	4
Тема 2. Финансовая система государства.....	5
Тема 3. Организация финансов субъектов хозяйствования.....	6
Тема 4. Финансовое планирование в организациях	7
Тема 5. Финансовое управление капиталом организации	9
Тема 6. Финансовое управление долгосрочными активами организации	14
Тема 7. Финансовое управление краткосрочными активами организации	22
Тема 8. Финансовое управление расходами организации	32
Тема 9. Финансовое управление доходами организации	42
Тема 10. Финансовое управление прибылью организации.....	48
Тема 11. Оценка финансового состояния организации.....	63
Тема 12. Финансовые взаимоотношения организаций с государством.....	70
Список рекомендуемой литературы	77

Учебное издание

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Практикум
для реализации содержания образовательных программ
высшего образования I ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов

Авторы-составители:
Сидоренко Юлия Юрьевна
Чернюк Елена Марьяновна
Новикова Инна Николаевна

Редактор Ю. Г. Старовойтова
Компьютерная верстка Л. Ф. Барановская

Подписано в печать 30.05.17. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 4,65. Уч.-изд. л. 4,70. Тираж 85 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Практикум

**для реализации содержания образовательных программ
высшего образования I ступени и переподготовки
руководящих работников и специалистов**

Гомель 2017