

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-
методической работе

Л.А Косенкова
« 30 » _____ 20 20 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.16 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

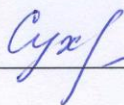
Самара – 2020

Методические указания по организации и выполнению практических занятий разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Финансы организаций», и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 05.02.2018 года № 69.

Присваиваемая квалификация: бухгалтер, специалист по налогообложению

Разработчики:

Суханова С.В.



Преподаватель Самарского филиала
Финуниверситета

Методические указания по организации и выполнению практических занятий рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессиональных дисциплин

Протокол от « 15 » июня 20 20 г. № 11

Председатель ПЦК Суханова С.В. Суханова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания составлены для проведения практических занятий в процессе изучения дисциплины «Финансы организаций» в соответствии с требованиями ФГОС и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (квалификация «бухгалтер, специалист по налогообложению»).

Целью изучения дисциплины «Финансы организаций» является формирование у будущих специалистов теоретических знаний и навыков в области финансовой деятельности коммерческой организации.

Изучение дисциплины «Финансы организаций» направлено на формирование общих компетенций (ОК), включающих в себя способность:

- ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
- ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
- ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
- ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
- ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Дисциплина «Финансы организаций» готовит обучающихся к освоению следующих профессиональных компетенций (ПК):

- ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;
- ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана.

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен

иметь практический опыт:

- формирования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций;

уметь:

- использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций;
- разделять расходы по функциям и элементам, оценивать структуру расходов и их влияние на финансовые показатели организации;
- составлять смету затрат на производство и реализацию продукции;
- определять плановую выручку различными методами;
- различать методы планирования прибыли, определять различные виды прибыли, финансовые коэффициенты рентабельности, пути распределения и использования прибыли в коммерческой организации;
- рассчитывать показатели эффективности использования оборотного капитала;
- рассчитывать совокупную потребность организации в оборотных средствах
- оценивать эффективность инвестиционных проектов;
- применять методы финансового планирования для выявления прибылей и убытков, движения денежных потоков, планового баланса активов и пассивов

знать:

- финансовый механизм коммерческих организаций;
- сущность финансов организаций, их место в финансовой системе государства;
- источники формирования и структуру финансовых ресурсов коммерческой организации, денежные фонды и резервы;
- способы мобилизации финансовых ресурсов на финансовом рынке;

- классификацию расходов коммерческих организаций, порядок их определения и влияние структуры расходов на финансовые результаты хозяйственной деятельности
- понятие и классификацию доходов коммерческой организации, факторы, влияющие на доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, порядок использования доходов от реализации;
- определение и виды прибыли, основные факторы роста прибыли;
- определение рентабельности, основные показатели рентабельности;
- понятие и состав оборотного капитала;
- схему состава оборотных средств;
- этапы финансового планирования и систему финансовых планов;
- понятие управление финансами организации, цели деятельности финансовой службы коммерческой организации, структуру финансовой службы, содержание и основные направления финансовой работы в коммерческой организации;
- виды и формы расчетов, осуществляемых коммерческими организациями в своей хозяйственной деятельности;
- понятие управление финансами организации, цели деятельности финансовой службы коммерческой организации, структуру финансовой службы, содержание и основные направления финансовой работы в коммерческой организации
- понятие и виды инвестиций и их влияние на показатели деятельности коммерческой организации.

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы | Объем часов |
|---|-------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего) | 104 |
| Обязательная контактная (аудиторная) учебная нагрузка (всего), в том числе: | 72 |
| - теоретическое обучение | 36 |
| - практические занятия | 36 |
| Самостоятельная работа обучающегося (всего) | 20 |
| Консультации | 2 |
| Промежуточная аттестация в форме экзамена | 10 |

Перечень практических занятий:

| |
|---|
| Практическое занятие № 1. Расчет величины собственного и заемного капитала организации. |
| Практическое занятие № 2. Методы и порядок расчета суммы амортизации в целях бухгалтерского учета. |
| Практическое занятие № 3. Методы и порядок расчета суммы амортизации в целях налогового учета. |
| Практическое занятие № 4. Определение затрат на производство и реализацию продукции |
| Практическое занятие № 5. Расчет сметы затрат на производство и реализацию продукции. |
| Практическое занятие № 6. Планирование выручки различными методами. |
| Практическое занятие № 7. Определение различных видов прибыли |
| Практическое занятие № 8. Деловая игра – определение финансовых результатов деятельности организации |
| Практическое занятие № 9. Расчет показателей рентабельности. |
| Практическое занятие № 10. Определение состава и структуры оборотных средств. |
| Практическое занятие № 11. Расчет показателей эффективности использования оборотного капитала. |

| |
|---|
| Практическое занятие № 12. Нормирование оборотных средств коммерческой организации. |
| Практическое занятие № 13. Анализ схем документооборота при различных формах безналичных расчетах. |
| Практическое занятие № 14. Составление баланса доходов и расходов на плановый год. |
| Практическое занятие № 15. Составление платежного календаря. |
| Практическое занятие № 16. Деловая игра «Бюджет организации» |
| Практическое занятие № 17. Оценка эффективности инвестиционных проектов |
| Практическое занятие № 18. Расчет дохода и доходности по ценным бумагам. |

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.1. Финансовые ресурсы и денежные фонды коммерческих организаций**

Практическое занятие №1. Расчет величины собственного и заемного капитала организации

Цель занятия: овладеть методикой расчета собственного и заемного капитала организации

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4; ОК 9;
ПК 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Финансовые ресурсы – это собственные доходы предприятия, а также привлеченные и заемные средства, предназначенные для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат, затрат, связанных с расширением производства.

По своему происхождению финансовые ресурсы делятся на 2 группы:

1. Собственные (внутренние) ресурсы:

- а) Уставный капитал;
- б) Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия и используемая на цели накопления и потребления;
- в) Амортизационные отчисления

2. Привлеченные (внешние) ресурсы:

- а) заемные средства:
 - кредиты банков;
 - коммерческий кредит;
- б) средства, полученные от реализации долговых ценных бумаг (векселей, облигаций);
- в) бюджетные ассигнования выделяются для финансирования государственных заказов, инвестиционных программ или в качестве государственной поддержки предприятий, производство которых имеет общественное значение.

Собственный капитал характеризует общую стоимость средств организации, принадлежащих ей на праве собственности.

Функции собственного капитала:

1. оперативная – связанная с поддержанием непрерывности деятельности организации;
2. распределительная – связана с участием и распределением доходов организации;
3. регулирующая – определяет возможности и объемы привлечения заемных источников финансирования, а также участия отдельных субъектов в управлении организацией.

Составляющими собственного капитала являются: уставный капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль.

Типовая задача

Найти долю собственного и заёмного капитала предприятия.

| Статьи пассива | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. |
|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Уставный капитал | 159 | 159 |
| Добавочный капитал | 4784 | 4784 |
| Резервный капитал | 884 | 884 |
| Нераспределенная прибыль | 3256 | 4336 |
| Долгосрочные обязательства | 515 | 700 |
| Краткосрочные обязательства | 445 | 388 |

Решение представить в виде следующей таблицы. Сделать вывод.

| Показатели | На начало года | | На конец года | |
|---------------------------------|----------------|-------|---------------|-------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Собственный капитал | | | | |
| Заёмный капитал | | | | |
| Всего источников финансирования | | 100,0 | | 100,0 |

Решение:

| Показатели | На начало года | | На конец года | |
|---------------------------------|----------------|------|---------------|------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Собственный капитал | 9083 | 90,4 | 10163 | 90,3 |
| Заёмный капитал | 960 | 9,6 | 1088 | 9,7 |
| Всего источников финансирования | 10043 | 100 | 11251 | 100 |

Вывод: на протяжении рассматриваемого периода структура источников финансирования данного предприятия положительна, так как весомая доля приходится на собственный капитал, который составляет более 90%.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1.

Найти долю собственного и заемного капитала. Решение представить в виде таблицы. Сделать вывод.

| Статьи пассива | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. |
|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Уставный капитал | 372 | 50295 |
| Добавочный капитал | 45603 | - |
| Резервный капитал | 56 | 56 |
| Нераспределенная прибыль | 93852 | 68438 |
| Долгосрочные обязательства | 81910 | 31690 |
| Краткосрочные обязательства | 493049 | 455763 |

Задача 2.

Найти долю собственного и заемного капитала. Решение представить в виде таблицы. Сделать вывод.

| Статьи пассива | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. |
|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Уставный капитал | 19785 | 19785 |
| Добавочный капитал | 51022 | 51022 |
| Резервный капитал | 3417 | 3417 |
| Нераспределенная прибыль | 271822 | 261457 |
| Долгосрочные обязательства | 3863 | 20357 |
| Краткосрочные обязательства | 21398 | 30021 |

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие финансовых ресурсов коммерческих организаций?
2. Источники финансовых ресурсов коммерческих организаций?
3. Составляющие собственного капитала организации?
4. Как классифицируется капитал организаций по различным признакам?

Методические указания по проведению практического занятия по теме 2.2 «Расходы коммерческих организаций»

Практическое занятие № 2. Методы и порядок расчета суммы амортизации в целях бухгалтерского учета

Цель занятия: овладеть методикой расчета амортизации основных средств в целях бухгалтерского учета.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы
- ПБУ 6/01 «Учёт основных средств»
- НК РФ гл.25 «Налог на прибыль»

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Амортизация – процесс постепенного переноса стоимости изношенной части О.Ф. на создаваемую продукцию.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 № 264, действуют четыре способа расчета амортизации:

1. линейный способ – сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и нормы амортизации, рассчитанной на предприятии, исходя из срока полезного использования.

При линейном способе норма амортизации рассчитывается по формуле:

$$Na = \frac{1}{n} * 100\%$$

n – нормативный срок службы основных средств.

$$Am. = \frac{O.C. \text{ перв.} * Na}{100\%}$$

2. способ уменьшаемого остатка - годовая сумма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости основных средств на начало года и нормы амортизации рассчитанной исходя из срока их полезного использования. Суть метода заключается в том, что сумма амортизационных отчислений, относимая на расходы по производству продукции, будет уменьшена с каждым последующим годом эксплуатации объекта основных средств.

$$Am. = \frac{O.C. \text{ ост.} * Na}{100\%}$$

3. способ списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования – годовая сумма амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости основных средств и годового соотношения числа лет остающихся до окончания срока службы основных средств и суммы чисел лет срока их службы.

4. способ списания стоимости пропорционально объёму продукции – амортизация начисляется исходя из первоначальной стоимости основных средств и соотношения фактического объёма

продукции в отчётном периоде и предполагаемого объёма продукции за весь срок полезного использования.

Типовая задача

Организацией приобретен объект основных средств стоимостью 418 т.р. без НДС. Срок полезного использования 4 года. Требуется рассчитать годовую сумму амортизационных отчислений, используя линейный метод и способ уменьшаемого остатка.

Решение:

Линейный метод

1. Норма амортизации $\frac{1}{4} * 100\% = 25\%$

2. Сумма амортизационных отчислений за 1 год $Ам = \frac{418000 * 25\%}{100\%} = 104500$ руб.

Метод уменьшаемого остатка

1. Норма амортизации $\frac{1}{4} * 100\% = 25\%$

2. Сумма амортизационных отчислений:

Ам (1 год) = $\frac{418000 * 25\%}{100\%} = 104500$ руб.

Ам (2 год) = $\frac{(418000 - 104500) * 25\%}{100\%} = 78375$ руб.

Ам (3 год) = $\frac{(313500 - 78375) * 25\%}{100\%} = 58781,25$ руб.

Ам (4 год) = $418000 - 104500 - 78375 - 58781,25 = 176343,75$ руб.

Ответ: годовая сумма амортизационных отчислений, рассчитанная линейным методом – 104500 руб., методом уменьшаемого остатка: 1 год – 104500 руб., 2 год - 78375 руб., 3 год - 58781,25 руб., 4 год - 176343,75 руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

Организацией приобретен объект основных средств стоимостью 280 т.р. в том числе Налог на добавленную стоимость. Срок полезного использования 5 лет. Рассчитать годовую сумму амортизационных отчислений, используя линейный метод и способ уменьшаемого остатка.

Задача № 2

Рассчитать годовую сумму амортизационных отчислений, используя линейный метод, способы суммы чисел лет, уменьшаемого остатка и пропорционально объёму выпускаемой продукции по данным таблицы 1.

Таблица 1. Показатели деятельности организации

| № п/п | Показатели | Значения |
|-------|---|---------------|
| 1. | Первоначальная стоимость оборудования, в том числе налог на добавленную стоимость | 618 тыс. руб. |
| 2. | Срок полезного использования | 6 лет |
| 3. | Объём выпущенной продукции за весь срок полезного использования оборудования | 126000 т.р. |
| 4. | Фактический объём выпуска продукции за 1 год | 16000 т.р. |

| | | |
|----|--|------------|
| 5. | Фактический объем выпуска продукции за 2 год | 18000 т.р. |
| 6. | Фактический объем выпуска продукции за 3 год | 20000 т.р. |
| 7. | Фактический объем выпуска продукции за 4 год | 22000 т.р. |
| 8. | Фактический объем выпуска продукции за 5 год | 24000 т.р. |
| 9. | Фактический объем выпуска продукции за 6 год | 26000 т.р. |

Задача № 3

ООО «Мир» приобрело оборудование стоимостью 580 т.р. без НДС. Срок полезного использования 4 года. Рассчитать годовую сумму амортизационных отчислений, используя линейный метод и способ суммы чисел лет.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение амортизации?
2. Стадии кругооборота основных средств?
3. Методы расчета амортизации?
4. Что характеризует норма амортизации?
5. Характеристика методов расчета амортизации, применяемых в бухгалтерском учете?

**Методические указания по проведению практического занятия
по теме 2.2 «Расходы коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 3. Методы и порядок расчета суммы амортизации в целях налогового учета.

Цель занятия: овладеть методикой расчета амортизации основных средств для целей налогообложения прибыли.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы
- ПБУ 6/01 «Учет основных средств»
- НК РФ гл.25 «Налог на прибыль»

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания.

Амортизация – процесс постепенного переноса стоимости изношенной части О.Ф. на создаваемую продукцию.

В соответствии с НК РФ гл. 25 «Налог на прибыль» для целей налогообложения прибыли амортизируемым признается имущество, результаты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Методы начисления амортизации устанавливаются налогоплательщиком самостоятельно применительно ко всем объектам амортизируемого имущества и отражается в учетной политике организации. Линейный метод начисления амортизации применяется к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в 8-10 амортизационные группы. В отношении прочих объектов амортизируемого имущества применяется только метод начисления амортизации, установленный налогоплательщиком в учетной политике (линейный или нелинейный).

1. линейный способ – сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и нормы амортизации, рассчитанной на предприятии, исходя из срока полезного использования.

При линейном способе норма амортизации рассчитывается по формуле:

$$N_a = \frac{1}{n} * 100\%$$

n – нормативный срок службы основных средств.
(число месяцев)

$$A_m = \frac{O.C. \text{ перв.} * N_a}{100\%}$$

2. Нелинейный метод – на первое число налогового периода, с начала которого установлено применение данного метода, для каждой амортизационной группы определяется суммарный баланс, который рассчитывается как суммарная стоимость всех объектов амортизируемого имущества, отнесенных к данной группе. Суммарный баланс каждой амортизационной группы ежемесячно уменьшается на сумму начисленной по этой группе амортизации. Сумма амортизации начисленная за один месяц для каждой амортизационной группы определяется исходя из произведения суммарного баланса соответствующей амортизационной группы на начало месяца и нормы амортизации, установленной НК РФ (ст.258)

$$A_m = B * N_a / 100, \text{ где}$$

B – суммарный баланс (остаточная стоимость) соответствующей амортизационной группы.

В целях применения нелинейного метода начисления амортизации используются следующие нормы амортизации:

| Амортизационная группа | Срок полезного использования, мес. | Na, % |
|------------------------|------------------------------------|-------|
| 1 | 13-24 | 14,3 |
| 2 | 25-36 | 8,8 |
| 3 | 37-60 | 5,6 |
| 4 | 61-84 | 3,8 |
| 5 | 85-120 | 2,7 |
| 6 | 121-180 | 1,8 |
| 7 | 181-240 | 1,3 |
| 8 | 241-300 | 1,0 |
| 9 | 301-260 | 0,8 |
| 10 | Свыше 360 | 0,7 |

Типовая задача

В июне текущего года организацией приобретен кондиционер стоимостью 24000 руб., в т.ч. НДС. Кондиционер установила подрядная организация, которой заплатили 4200 руб., в т.ч. НДС. Срок полезного использования 6 лет.

Рассчитать сумму амортизационных отчислений с июля по декабрь, используя линейный метод расчета амортизации.

Решение:

- Стоимость кондиционера без НДС
 $24000 - (24000 * \frac{18}{118}) = 20339$ руб.
- Стоимость установки без НДС
 $4200 - (4200 * \frac{18}{118}) = 3559$ руб.
- Первоначальная стоимость кондиционера без НДС
 $20339 + 3559 = 23898$ руб.
 $\frac{1}{6} * 100\% = 1,4\%$
- $Na = 6 * 12$
- Сумма амортизационных отчислений за 1 месяц
 $Am = 23898 * 0,14 = 335$ руб.
- Сумма амортизационных отчислений с июля по декабрь
 $Am = 335 * 6 = 2010$ руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

В июле текущего года организацией приобретено оборудование стоимостью 720 тыс. р. без НДС. Срок полезного использования 18 лет. В июле оборудование введено в эксплуатацию. Рассчитать сумму амортизационных отчислений с августа по ноябрь, используя нелинейный метод расчета амортизации.

Примечание: другие объекты основных средств по данной амортизационной группе отсутствуют.

Задача № 2

В январе текущего года организацией приобретены объекты основных средств:

| № п/п | Первоначальная стоимость объекта без НДС (тыс. руб.) | Срок полезного использования (лет) |
|-------|--|------------------------------------|
| 1. | 324 | 6 |
| 2. | 518 | 8 |
| 3. | 475 | 7 |
| 4. | 146 | 10 |

В январе текущего года основные средства введены в эксплуатацию. Рассчитать сумму амортизационных отчислений с февраля по июнь, используя нелинейный метод расчета амортизации.

Задача № 3

В июле текущего года организацией приобретено оборудование стоимостью 1460 тыс. руб., в том числе НДС. Срок полезного использования 12 лет.

В мае оборудование введено в эксплуатацию. Рассчитать сумму амортизационных отчислений с мая по сентябрь, используя нелинейный метод расчета амортизации.

Примечание: другие объекты основных средств по данной амортизационной группе отсутствуют.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение амортизации?
2. Стадии кругооборота основных средств?
3. Методы расчета амортизации?
4. Что характеризует норма амортизации?
5. Характеристика методов расчета амортизации, применяемых в налоговом учете?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.2 «Расходы коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 4. Определение затрат на производство и реализацию продукции

Цель занятия: овладеть методикой определения затрат на производство и реализацию продукции

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Под издержками (расходами, затратами) предприятия следует понимать выраженные в стоимостной форме расходы ресурсов предприятия и сторонние услуги на производство и реализацию основной продукции.

Себестоимость продукции — это выраженные в денежной форме издержки производства на потребленные при изготовлении продукции средства производства, оплату труда рабочих, услуг других предприятий, расходы по реализации продукции, а также затраты по управлению и обслуживанию производства.

По объему учитываемых затрат различаются три вида себестоимости:

- цеховая себестоимость, включающая в себя затраты на производство продукции в пределах цеха, в частности прямые материальные затраты на производство продукции, амортизация цехового оборудования, заработная плата основных производственных рабочих цеха, отчисления на социальные нужды, расходы по содержанию и эксплуатации цехового оборудования, общецеховые расходы;
- производственная себестоимость включает в себя общезаводские расходы (административно-управленческие и общехозяйственные затраты) и затраты вспомогательного производства;
- полная себестоимость или себестоимость реализованной (отгруженной) продукции - показатель, объединяющий производственную себестоимость продукции (работ, услуг) и расходы по ее реализации (коммерческие затраты).

Элементы себестоимости — это группы производственных затрат, образованных по их экономическому назначению.

Затраты, образующие себестоимость продукции, группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

Кроме общих затрат на производство всей продукции, необходимо учесть также затраты, приходящиеся на какой-то определенный вид продукции, и тем самым иметь возможность определять затраты, идущие на единицу продукции. Для этих целей используется калькуляционная система учета затрат. Она позволяет определить затраты на изготовление единицы определенного вида продукции, факторы, под влиянием которых сформировался данный уровень себестоимости, и направления снижения себестоимости продукции.

Под структурой себестоимости понимается удельный вес различных видов затрат в полной себестоимости продукции. Структура себестоимости зависит от особенностей производства (отрасль производства, тип производства, географическое размещение и др.)

Типовая задача

Рассчитать полную себестоимость единицы продукции по данным таблицы 1.

Таблица 1. Показатели производственной деятельности организации за текущий год

| № п/п | Показатели | Значения |
|-------|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Материальные затраты | 130 руб. |
| 2. | Возвратные отходы | 20 руб. |
| 3. | Основная заработная плата | 50 руб. |
| 4. | Отчисления на социальные нужды | 30 % |
| 5. | Общеховые расходы | 200% от основной зарплаты |
| 6. | Общезаводские расходы | 60% от основной зарплаты |
| 7. | Коммерческие расходы | 3 % от производственной себестоимости |

Решение:

1. Цеховая себестоимость = прямые затраты + общеховые расходы.

Прямые затраты = материальные затраты + расходы на оплату труда + отчисления на социальные нужды = $(130-20) + 50 + 50 * 30\% / 100\% = 175$ руб.

2. Цеховая себестоимость = $175 + 50 * 200\% / 100\% = 275$ руб.

3. Производственная себестоимость = цеховая себестоимость + общезаводские расходы = $275 + 50 * 60\% / 100\% = 305$ руб.

4. Полная себестоимость = производственная себестоимость + коммерческие расходы = $305 + 305 * 3\% / 100\% = 314,15$ руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

Рассчитать полную себестоимость единицы продукции плановую и фактическую, а также отклонение фактической себестоимости от плановой (в рублях и в процентах) по данным таблицы 2.

Таблица 2. Показатели производственной деятельности организации

| № п/п | Статьи затрат | Себестоимость 1 изделия, руб. | | Отклонение | |
|-------|--|-------------------------------|------|------------|---|
| | | план | факт | руб. | % |
| 1 | сырье, материалы | 210 | 200 | | |
| 2 | топливо, энергия | 12 | 15 | | |
| 3 | зарплата с отчислениями | 70 | 65 | | |
| 4 | общеховые расходы (180% от заработной платы) | | | | |
| 5 | Итого: цеховая себестоимость | | | | |
| 6 | общезаводские расходы (80% от заработной платы) | | | | |
| 7 | Итого: производственная себестоимость | | | | |
| 8 | коммерческие расходы (3% от производственной себестоимости) | | | | |
| 9 | Итого: полная себестоимость | | | | |

Задача № 2

Рассчитать полную себестоимость единицы продукции по данным таблицы 3.

Таблица 3. Показатели производственной деятельности организации за текущий год

| № п/п | Показатели | Значения |
|-------|--------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Материальные затраты | 180 руб. |
| 2. | Возвратные отходы | 30 руб. |
| 3. | Основная заработная плата | 60 руб. |
| 4. | Отчисления на социальные нужды | 30 % |
| 5. | Общехозяйственные расходы | 180% от основной заработной платы |
| 6. | Общезаводские расходы | 70% от основной заработной платы |
| 7. | Коммерческие расходы | 2 % от производственной себестоимости |

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «себестоимость продукции».
2. Какие Вы знаете виды себестоимости?
3. Перечислите виды затрат включаемые в себестоимость продукции.
4. Перечислите виды затрат не включаемые в себестоимость продукции.
5. Назовите виды затрат предприятия по различным признакам.
6. Группировка затрат по экономическим элементам?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.2 «Расходы коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 5. Расчет сметы затрат на производство и реализацию продукции.

Цель занятия: овладеть методикой расчета сметы затрат на производство продукции и себестоимости единицы продукции

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Под издержками (расходами, затратами) предприятия следует понимать выраженные в стоимостной форме расходы ресурсов предприятия и сторонние услуги на производство и реализацию основной продукции.

Себестоимость продукции — это выраженные в денежной форме издержки производства на потребленные при изготовлении продукции средства производства, оплату труда рабочих, услуг других предприятий, расходы по реализации продукции, а также затраты по управлению и обслуживанию производства.

По объему учитываемых затрат различаются три вида себестоимости:

- цеховая себестоимость, включающая в себя затраты на производство продукции в пределах цеха, в частности прямые материальные затраты на производство продукции, амортизация цехового оборудования, заработная плата основных производственных рабочих цеха, отчисления на социальные нужды, расходы по содержанию и эксплуатации цехового оборудования, общецеховые расходы;
- производственная себестоимость включает в себя общезаводские расходы (административно-управленческие и общехозяйственные затраты) и затраты вспомогательного производства;
- полная себестоимость или себестоимость реализованной (отгруженной) продукции - показатель, объединяющий производственную себестоимость продукции (работ, услуг) и расходы по ее реализации (коммерческие затраты).

Элементы себестоимости — это группы производственных затрат, образованных по их экономическому назначению.

Затраты, образующие себестоимость продукции, группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

Кроме общих затрат на производство всей продукции, необходимо учесть также затраты, приходящиеся на какой-то определенный вид продукции, и тем самым иметь возможность определять затраты, идущие на единицу продукции. Для этих целей используется калькуляционная система учета затрат. Она позволяет определить затраты на изготовление единицы определенного вида продукции, факторы, под влиянием которых сформировался данный уровень себестоимости, и направления снижения себестоимости продукции.

Под структурой себестоимости понимается удельный вес различных видов затрат в полной себестоимости продукции. Структура себестоимости зависит от особенностей производства (отрасль производства, тип производства, географическое размещение и др.)

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

Рассчитать затраты предприятия на производство и реализацию продукции и составить смету затрат за первый квартал текущего года по данным таблицы 3:

Таблица 1. Показатели хозяйственной деятельности организации за I квартал текущего года

| № п/п | Показатели | Значения |
|-------|--|---------------|
| 1. | Стоимость сырья, материалов, в том числе налог на добавленную стоимость | 920 тыс. руб. |
| 2. | Среднесписочная численность производственных рабочих | 18 человек |
| 3. | Среднесписочная численность управленческого персонала | 12 человек |
| 4. | Среднемесячная заработная плата производственных рабочих | 17400 руб. |
| 5. | Среднемесячная заработная плата управленческого персонала | 16500 руб. |
| 6. | Отчисления на социальные нужды | 30 % |
| 7. | Первоначальная стоимость основных средств с учетом налога на добавленную стоимость | 967 тыс. руб. |
| 8. | Срок полезного использования | 7 лет |
| 9. | Доля прочих расходов в общей сумме затрат | 11 % |

Примечание: применяется линейный метод расчета амортизации основных средств

Задача № 2

Рассчитать затраты организации на производство и реализацию продукции и составить смету затрат за первый квартал текущего года по следующим данным:

1. Стоимость материалов, комплектующих изделий, в том числе налог на добавленную стоимость – 589 тыс. руб.
2. Расходы на оплату труда:
 - основная заработная плата - 465 тыс. руб.
 - выплаты стимулирующего характера - 50 % от основной заработной платы
3. Отчисления на социальные нужды - 30 %
4. Амортизационные отчисления рассчитываются линейным методом по данным таблицы 2.
5. Доля прочих расходов в общей сумме затрат - 7 %

Таблица 4. Исходные данные для расчета амортизационных отчислений

| Вид основных фондов | Первоначальная стоимость основных фондов без налога на добавленную стоимость, тыс. руб. | Срок полезного использования, лет |
|-----------------------|---|-----------------------------------|
| Здание | 6100 | 25 |
| Оборудование | 754 | 11 |
| Транспортное средство | 460 | 7 |

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «себестоимость продукции».
2. Какие Вы знаете виды себестоимости?
3. Перечислите виды затрат включаемые в себестоимость продукции.
4. Перечислите виды затрат не включаемые в себестоимость продукции.
5. Назовите виды затрат предприятия по различным признакам.
6. Группировка затрат по экономическим элементам?

Методические указания
по проведению практического занятия по теме
2.3. «Доходы коммерческих организаций»

Практическое занятие № 6. Расчет плановой выручки от реализации продукции различными методами.

Цель занятия: овладеть методикой планирования выручки различными методами

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;

ОК 9,11;

ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практических заданий

Различают два метода определения плановой выручки:

1 метод - Метод прямого счёта.

Он основан на гарантированном спросе. Предполагается, что весь объём производимой продукции приходится на предварительно оформленный портфель заказов. По каждому изделию в отдельности подсчитывается объём реализации в отпускных ценах, а затем результаты складываются. Этот метод применяется в случае, когда имеются заказы потребителей на все виды продукции на плановый период. Заключены договоры с потребителями, в которых указаны количество поставляемой продукции и цена её реализации.

$$B = C_p * Q_{\text{пр}}, \text{ где}$$

C_p – цена реализации единицы продукции (в руб.)

$Q_{\text{пр}}$ – объём продаж продукции при заданной цене (единиц продукции)

В условиях рынка большинство предприятий не имеют гарантируемого спроса на весь объём произведённой продукции, поэтому в большинстве случаев применяется второй метод.

2 метод – Расчётный метод.

Его основой является объём реализуемой продукции корректируемой на входные и выходные остатки на начало и конец планируемого периода.

$$B = O_n + T - O_k, \text{ где}$$

O_n – нереализованные остатки ГП на начало планируемого периода (в руб.)

T – объём товарной продукции в планируемом периоде (в руб.)

O_k – остатки нереализованной продукции на конец планируемого периода (в руб.)

Планирование и прогнозирование поступлений выручки реализации основывается на учете двух факторов:

- емкости освоенного рынка продаж выпускаемой продукции и возможностей его расширения;
- производственных мощностей предприятия, позволяющих выпускать такой объём продукции, который востребован рынком

Типовая задача.

По данным таблицы 1 определить выручку от реализации продукции собственного производства ООО «Заря» за текущий квартал, используя метод прямого счета:

Таблица 1.

| Наименование продукции | Остатки на начало квартала (ед.) | План выпуска (ед.) | Остатки на конец квартала (ед.) | Объем реализации (ед.) (2+3-4) | Стоимость в отпускных ценах | |
|------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | | | Единицы продукции, (руб.) | Объем реализации, (руб.) (5*6) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| «А» | 2000 | 5000 | 1000 | 6000 | 2200 | 7200000 |
| «Б» | 3000 | 7000 | 1000 | 9000 | 550 | 4680000 |
| «В» | 1000 | 3000 | 500 | 3500 | 400 | 2555000 |
| «Г» | 1200 | 4300 | 700 | 4800 | 3800 | 1680000 |
| Итого | 7200 | 19300 | 3200 | 23300 | - | 16115000 |

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1.

По нижеприведенным данным определить выручку от реализации продукции собственного производства ООО «Лик» за 3 квартал, используя метод прямого счета:

Таблица 2.

| Наименование продукции | Остатки на начало квартала (ед.) | План выпуска (ед.) | Остатки на конец квартала (ед.) | Объем реализации (ед.) (2+3-4) | Стоимость в отпускных ценах | |
|------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | | | Единицы продукции, (руб.) | Объем реализации, (руб.) (5*6) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Стол обеденный | 170 | 720 | 120 | | 2200 | |
| Стул | 280 | 1100 | 220 | | 550 | |
| Табурет | 130 | 800 | 90 | | 400 | |
| Шкаф навесной | 100 | 680 | 75 | | 3800 | |
| Полка кухонная | 120 | 820 | 110 | | 2200 | |
| Диван угловой | 55 | 450 | 60 | | 4300 | |
| Барная стойка | 82 | 370 | 65 | | 7100 | |
| Итого | | | | | | |

Задача № 2.

По нижеприведенным данным определить выручку от реализации продукции собственного производства ООО «Родон» за 3 квартал, используя расчетный метод:

Таблица 3.

| Наименование продукции | Остатки на начало квартала (ед.) | План выпуска (ед.) | Остатки на конец квартала (ед.) | Объем реализации (ед.) (2+3+4) | Стоимость в отпускных ценах | |
|------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | | | Единицы продукции, (руб.) | Объем реализации, (руб.) (5*6) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Стол обеденный | 210 | 820 | 190 | | 2800 | |
| Стул | 290 | 1120 | 210 | | 850 | |

| | | | | | | |
|----------------|-----|------|-----|--|------|--|
| Табурет | 150 | 1000 | 190 | | 700 | |
| Шкаф навесной | 120 | 780 | 105 | | 4800 | |
| Полка кухонная | 150 | 840 | 130 | | 3200 | |
| Диван угловой | 155 | 850 | 160 | | 7300 | |
| Барная стойка | 162 | 490 | 105 | | 9100 | |
| Итого | | | | | | |

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение «выручка от реализации продукции»
2. Факторы, влияющие на формирование выручки от реализации продукции (работ, услуг)?
3. Методы определения плановой выручки?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.4 «Прибыль коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 7. Определение различных видов прибыли

Цель занятия: овладеть методикой расчета различных видов прибыли коммерческой организации.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы
- «Отчёт о финансовых результатах»

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практических заданий

В рыночной экономике одной из целей предпринимательской деятельности является получение прибыли, увеличение материальной заинтересованности участников бизнеса в результатах финансово хозяйственной деятельности. С экономической точки зрения, прибыль – это разность между доходами и расходами организации. Прибыль является абсолютным показателем эффективности производства. На величину прибыли производственной деятельности влияют следующие факторы:

- зависящие от деятельности организации;
- независящие от деятельности организации.

Прибыль как важнейшая категория рыночных отношений выполняет ряд функций:

1. является источником формирования бюджетов разных уровней. Она поступает в бюджет в виде налогов, а также экономических санкций и используется на различные цели, определяемые расходной частью бюджета;
2. является показателем эффективности деятельности предприятия. Факт получения прибыли свидетельствует об эффективной деятельности предприятия;
3. стимулирующая функция – прибыль является основным источником прироста собственного капитала и источником социальных благ для членов трудового коллектива. Собственники предприятия, ориентируясь на величину прибыли, принимают решения по поводу инвестиционной и дивидендной политики.

Порядок расчета прибыли

Конечный финансовый результат деятельности – прибыль или убыток. По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, 1 год), предприятие наряду с балансом составляет «Отчёт о финансовых результатах». По форме № 2 конечный результат деятельности организации определяется следующим образом:

Валовая прибыль = Выручка от реализации товаров, работ, услуг (без НДС, Акциз) - себестоимость проданных товаров (работ, услуг)

Прибыль от продаж = Валовая прибыль – коммерческие расходы – управленческие расходы

Прибыль до налогообложения = Прибыль от продаж + прочие доходы – прочие расходы

Чистая прибыль = Прибыль до налогообложения - сумма налога на прибыль

Сумма налога на прибыль = Прибыль налогооблагаемая * ставка налога на прибыль

Типовая задача.

Рассчитайте величину чистой прибыли коммерческой организации за I квартал текущего года по данным таблицы 1.

Таблица 1. Показатели хозяйственной деятельности организации

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс.руб. |
|-------|--|-----------------|
| 1. | Выручка от продажи товаров собственного производства, в том числе налог на добавленную стоимость | 1500 |
| 2. | Себестоимость проданных товаров | 850 |
| 3. | Коммерческие расходы | 210 |
| 4. | Проценты, уплаченные по размещенным облигациям | 18 |
| 5. | Полученные штрафы | 41 |
| 6. | Сумма налога на прибыль | 23 |

Решение:

$$1. \text{ Выручка от продажи товаров без НДС} = 1500000 - \frac{1500000 * 18}{118} = 1271186.44 \text{ руб.}$$

$$2. \text{ Валовая прибыль} = 1271186.44 - 850000 = 421186.44 \text{ руб.}$$

$$3. \text{ Прибыль от продаж} = 421186.44 - 210000 = 211186.44 \text{ руб.}$$

$$4. \text{ Прибыль до налогообложения} = 211186.44 + 41000 - 18000 = 234186.44 \text{ руб.}$$

$$5. \text{ Чистая прибыль} = 234186.44 - 23000 = 211186.44 \text{ руб.}$$

Ответ: чистая прибыль предприятия за I квартал текущего года - 211186.44 руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1.

Рассчитайте сумму прочих доходов, расходов и прибыль коммерческой организации до налогообложения за II квартал текущего года по данным таблицы 2.

Таблица 2. Показатели хозяйственной деятельности организации

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
|-------|--|------------------|
| 1 | Выручка от продажи товаров собственного производства, в том числе налог на добавленную стоимость | 1200 |
| 2 | Выручка от продажи покупных товаров, в том числе налог на добавленную стоимость | 600 |
| 3 | Себестоимость проданных товаров собственного производства | 620 |
| | покупных | 280 |
| 4 | Проценты, полученные по ценным бумагам | 230 |
| 5 | Полученные штрафы | 180 |
| 6 | Проценты, уплаченные по размещенным облигациям | 35 |
| 7 | Доход от участия в уставном капитале совместного предприятия | 318 |
| 8 | Оказана благотворительная помощь некоммерческой организации | 30 |

Задача № 2

Рассчитайте величину чистой прибыли коммерческой организации за I квартал текущего года по данным таблицы 3.

Таблица 3. Показатели хозяйственной деятельности организации

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
|-------|--|------------------|
| 1. | Выручка от продажи товаров собственного производства, в том числе налог на добавленную стоимость | 4800 |
| 2. | Выручка от продажи покупных товаров, в том числе налог на добавленную стоимость | 650 |
| 3. | Себестоимость проданных товаров - собственного производства - покупных | 2700 320 |
| 4. | Коммерческие расходы | 130 |
| 5. | Управленческие расходы | 129 |
| 6. | Проценты, полученные за предоставленный займ другой организации | 37 |
| 7. | Оплата услуг кредитной организации | 14 |
| 8. | Доход от участия в уставном капитале другой организации | 350 |
| 9. | Полученные штрафы за нарушение договорных обязательств | 44 |
| 10. | Убытки возмещенные другим организациям | 78 |
| 11. | Сумма налога прибыль | 62,5 |

Задача № 3

Рассчитайте сумму прочих доходов, расходов и чистую прибыль коммерческой организации за III квартал текущего года по данным таблицы 4.

Таблица 4. Показатели хозяйственной деятельности организации

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
|-------|--|------------------|
| 1. | Выручка от продажи товаров собственного производства, в том числе налог на добавленную стоимость | 5780 |
| 2. | Себестоимость проданных товаров | 3140 |
| 3. | Коммерческие расходы | 415 |
| 4. | Управленческие расходы | 328 |
| 5. | Проценты, полученные по ценным бумагам | 75 |
| 6. | Оплачены проценты за полученный займ у другой организации | 42 |
| 7. | Поступление от продажи основных средств | 68 |
| 8. | Уплачен взнос в уставный капитал совместного предприятия | 560 |
| 9. | Уплаченные штрафы | 22,5 |
| 10. | Поступления от сдачи имущества в аренду | 62 |
| 11. | Затраты на проведение спортивного мероприятия | 46 |
| 12. | Положительные курсовые разницы | 33 |
| 13. | Налогооблагаемая прибыль по данным налогового учета | |

Примечание: ставка налога на прибыль – 20 %

Задача № 4

ООО «ВЕГА» осуществляет грузовые перевозки и за 6 месяцев текущего года имеет следующие показатели хозяйственной деятельности:

Таблица 5. Показатели хозяйственной деятельности ООО «ВЕГА»

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс.руб. |
|-------|---|-----------------|
| 1. | Выручка от продажи товаров собственного производства, в том числе налог на добавленную стоимость | 45069 |
| 2. | Себестоимость проданных товаров | 29211 |
| 3. | Управленческие расходы | 435,2 |
| 4. | Проценты, полученные по ценным бумагам | 625 |
| 5. | Проценты, полученные за предоставленный займ другой организации | 76 |
| 6. | Положительные курсовые разницы | 23,75 |
| 7. | Уплаченные штрафы за нарушение договорных обязательств | 382,4 |
| 8. | Поступления от сдачи имущества в аренду | 134 |
| 9. | Оказана помощь некоммерческой организации | 140 |
| 10. | Уплачен взнос в уставный капитал совместного предприятия | 610 |
| 11. | Оплачены услуги кредитной организации | 146,8 |
| 12. | Сумма налога на прибыль | 72 |
| 13. | Сделаны отчисления от чистой прибыли: - на накопление – 40% - на потребление – 20% - в резервный капитал- 5% | |

Требуется:

- рассчитать чистую и нераспределенную прибыль ООО «Ник» за 6 месяцев текущего года
- заполнить «Отчёт о финансовых результатах»

Вопросы для самоконтроля:

1. Определение прибыли коммерческой организации?
2. Значение прибыли в деятельности коммерческой организации?
3. Какие функции определяют экономическую сущность прибыли?
4. Каков порядок расчета прибыли коммерческой организации?
5. Как распределяется и используется прибыль в организации?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.4 «Прибыль коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 8. Деловая игра – определение финансовых результатов деятельности организации

Цель занятия: овладеть методикой определения финансовых результатов деятельности организации

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

- ОК 1-4;
- ОК 9,11;
- ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

На уроке мы с вами закрепим знания по теме: «Расходы коммерческих организаций», «Доходы коммерческих организаций», «Прибыль коммерческих организаций», полученные при изучении дисциплины «Финансы организаций». Ваша задача – использовать собственные знания, выполняя задания, принимать активное участие, быть решительными, давать четкие ответы. Группа поделится на 2 команды (представление команд и капитанов). Побеждает команда, которая быстро и правильно рассчитает конечный финансовый результат деятельности коммерческой организации.

Задание 1.

ООО «Лик» производит кухонную мебель. Рассчитать расходы на планируемый 3 квартал и составить смету затрат на производство и реализацию продукции, используя следующие данные (руб.):

1. Материальные затраты (за вычетом отходов):
 - сырье и материалы за вычетом отходов - 1087500 в т.ч. НДС
 - вспомогательные материалы - 436400 в т.ч. НДС
 - топливо - 73000
 - электроэнергия - 131600
2. Заработная плата:
 - основная - 247000
 - выплаты стимулирующего характера - 40% от основной зарплаты
 - выплаты компенсирующего характера - 30% от основной зарплаты
3. Амортизационные отчисления (см. задачу 2)
4. Прочие затраты, в том числе:
 - проценты за краткосрочный кредит - 8330
 - расходы на ремонт основных средств - 28700
 - представительные расходы (по норме)
 - расходы на содержание служебного автотранспорта – 35300
 - расходы на рекламу (без призов) - 12400
 - командировочные расходы – 17950

Таблица 1.

Смета затрат на производство и реализацию продукции за 3 квартал

| № п/п | Статьи расходов | Сумма (руб.) |
|----------|---|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Материальные затраты (всего), в том числе: | |
| | сырье и материалы (за вычетом стоимости возвратных отходов) | |
| | вспомогательные материалы | |
| | топливо | |

| | | |
|----|---|--|
| | электроэнергия | |
| 2. | Расходы на оплату труда | |
| 3. | Отчисления на социальные нужды (страховые взносы) всего, в том числе: | |
| | в Пенсионный фонд | |
| | в Фонд социального страхования | |
| | в Фонд обязательного медицинского страхования в т.ч.: | |
| | - федеральный фонд | |
| | - территориальный фонд | |
| 4. | Амортизационные отчисления | |
| 5. | Прочие затраты (всего), в том числе: | |
| | проценты за краткосрочный кредит | |
| | расходы на ремонт основных средств | |
| | представительские расходы | |
| | расходы на содержание служебного автотранспорта | |
| | расходы на рекламу (без призов) | |
| | командировочные расходы | |
| 6. | Итого затрат на производство | |

Задание 2.

Рассчитать на планируемый квартал сумму амортизационных отчислений ООО «Лик», используя данные таблицы 2.

Таблица 2. Исходные данные для расчета амортизационных отчислений

| Вид основных фондов | Первоначальная стоимость основных фондов без налога на добавленную стоимость, тыс. руб. | Срок полезного использования, лет |
|------------------------|---|-----------------------------------|
| Здание | 5200 | 25 |
| Оборудование | 646 | 10 |
| Столярный станок | 580 | 8 |
| Грузовой автомобиль | 878 | 7 |
| Легковой автомобиль | 354 | 8 |
| Вычислительная техника | 46 | 6 |

Задание 3.

По нижеприведенным данным определить выручку от реализации продукции собственного производства ООО «Лик» за 3 квартал:

Таблица 3.

| Наименование продукции | Остатки на начало квартала (ед.) | План выпуска (ед.) | Остатки на конец квартала (ед.) | Объем реализации (ед.) (2+3+4) | Стоимость в отпускных ценах | |
|------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | | | Единицы продукции, (руб.) | Объем реализации, (руб.) (5*6) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Стол обеденный | 270 | 820 | 220 | | 2800 | |
| Стул | 380 | 2100 | 320 | | 790 | |
| Табурет | 130 | 800 | 90 | | 1200 | |
| Шкаф навесной | 170 | 880 | 175 | | 5800 | |
| Полка кухонная | 120 | 820 | 110 | | 4200 | |

| | | | | | | |
|---------------|-----|------|-----|--|-------|--|
| Диван угловой | 550 | 950 | 560 | | 11300 | |
| Барная стойка | 820 | 3700 | 650 | | 12100 | |
| Итого | | | | | | |

Задание 4.

Рассчитать налогооблагаемую прибыль ООО «Лик» и составить план формирования прибыли на 3 квартал, используя следующие исходные данные:

- Выручка от реализации покупных товаров – 1456 тыс. руб. в т.ч. НДС
- Выручка от реализации прочего имущества - 1094 тыс. руб. в т.ч. НДС
- Расходы на реализацию покупных товаров - 578 тыс. руб.
- Цена приобретения и расходы по реализации прочего имущества - 342 тыс. руб.
- Внереализационные доходы:
 - от сдачи имущества в аренду – 167 тыс. руб.
 - штрафы полученные - 78 тыс. руб.
- Внереализационные расходы:
 - убытки возмещенные другим организациям - 256 тыс. руб.
 - затраты на благотворительную деятельность - 55 тыс. руб.

Таблица 4.

| № п/п | Показатели | Сумма (руб.) |
|-------|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Сумма доходов от реализации (всего), в том числе: | |
| | выручка от реализации продукции собственного производства | |
| | выручка от реализации покупных товаров | |
| | выручка от реализации прочего имущества | |
| 2. | Сумма расходов, уменьшающих сумму доходов от реализации (всего), в том числе: | |
| | расходы на производство и реализации продукции собственного производства | |
| | расходы на реализацию покупных товаров | |
| | цена приобретения и расходы по реализации прочего имущества | |
| 3. | Прибыль (убыток) от реализации (всего), в том числе: | |
| | прибыль (убыток) от реализации продукции собственного производства | |
| | прибыль (убыток) от реализации покупных товаров | |
| | прибыль (убыток) от реализации прочего имущества | |
| 4. | Сумма внереализационных доходов | |
| 5. | Сумма внереализационных расходов | |
| 6. | Прибыль (убыток) от внереализационных операций | |
| 7. | Общая прибыль | |

Задание 5.

Рассчитать по ООО «Лик» сумму налога на прибыль, чистую прибыль и составить план распределения прибыли на планируемый 3 квартал, используя следующие данные:

- Сметами расходов фондов потребления и накопления предусматривается использование чистой прибыли по следующим направлениям:
 - техническое перевооружение производства – 1240 тыс. руб.
 - непроизводственное строительство – 2500 тыс. руб.
 - финансирование социальной сферы – 416 тыс. руб.
- Отчисления в резервный капитал – 5% от чистой прибыли

3. Недостающие данные использовать из решения предыдущих задач.

Таблица 5. План распределения прибыли

| № п/п | Показатели | Сумма (руб.) |
|-------|--|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Общая прибыль | |
| 2. | Налогооблагаемая прибыль | |
| 2. | Сумма налога на прибыль (всего), в том числе: | |
| | - в федеральный бюджет | |
| | - в региональный бюджет | |
| 3. | Чистая прибыль | |
| 4. | Использование чистой прибыли (всего), в том числе: | |
| | - на техническое перевооружение производства | |
| | - на непроизводственное строительство | |
| | - на финансирование социальной сферы | |
| | - отчисления в резервный капитал | |

Подведение итогов игры. Преподаватель объявляет игровые результаты. Капитаны дают самооценку действий команды в целом, в плане исполнения игровой роли и оценку функций каждого члена команды.

**Методические указания
по проведению практического занятия по теме
2.4 «Прибыль коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 9. Расчет показателей рентабельности.

Цель занятия: овладеть методикой расчета показателей рентабельности.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;

ОК 9,11;

ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Рентабельность является относительным показателем эффективности деятельности предприятия. Показатели рентабельности позволяют определить, какую прибыль имеют предприятия с каждого рубля вложенных в активы средств.

Существует система показателей рентабельности, но при расчете любого из них в числителе всегда используется прибыль.

При принятии решений, связанных с процессами управления и формирования прибыли используются следующие показатели:

1. Рентабельность капитала – отношение прибыли к капиталу (активам). Характеризует общую доходность вложенного в производство капитала и служит для определения и сравнения эффективности использования капиталов на разных предприятиях и в разных отраслях.

$$\text{рентабельность капитала} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{совокупные (чистые) активы}} * 100 \%$$

2. Рентабельность продукции – отношение прибыли от реализации продукции к её себестоимости. Характеризует эффективность основной производственной деятельности предприятия.

$$\text{рентабельность продукции} = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{себестоимость продукции}} * 100 \%$$

3. Рентабельность продаж – отношение прибыли к выручке от реализации продукции. Характеризует величину прибыли на 1 руб. реализации. Этот показатель используется для контроля над взаимосвязью между ценами, количеством реализованного товара и величиной издержек производства.

$$\text{рентабельность продаж} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции}}{\text{Выручка от реализации продукции}} * 100 \%$$

Типовая задача.

Рассчитать рентабельность продукции по данным за текущий месяц:

1. Выручка от реализации продукции за текущий месяц - 860 тыс. руб. в т.ч. НДС
2. Себестоимость продукции - 480 тыс. руб.

Решение:

$$1. \text{ Сумма НДС} = 860000 * \frac{18}{118} = 131186,44 \text{ руб.}$$

$$2. \text{ Выручка от реализации продукции без НДС} = 860000 - 131186,31 = 728813,69 \text{ руб.}$$

$$3. \text{ Прибыль от реализации продукции} = 728813,69 - 480000 = 248813,69 \text{ руб.}$$

$$4. \text{ Рентабельность продукции} = \frac{248813,69}{480000} * 100\% = 51,8\%$$

Ответ: рентабельность продукции – 51,8 %

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

Рассчитать рентабельность по изделиям «А» и «В» по данным таблицы 1:

Таблица 1

| Показатели | Изделие «А» | Изделие «В» |
|---|-------------|-------------|
| 1. Цена реализации единицы продукции в т.ч. НДС, руб. | 362 | 283 |
| 2. Себестоимость единицы продукции, руб. | 245 | 138 |

Задача № 2

Рассчитать величину прироста прибыли, плановую и фактическую рентабельность продукции за I квартал текущего года по данным таблицы 2.

Таблица 2. Показатели деятельности организации за I квартал текущего года

| Показатели | План | Факт |
|--|------|------|
| Выручка от реализации продукции, в том числе налог на добавленную стоимость, тыс. руб. | 3540 | 4670 |
| Себестоимость продукции, тыс. руб. | 1360 | 1400 |
| Рентабельность, % | ? | ? |

Задача № 3

Рассчитать величину прироста прибыли, плановую и фактическую рентабельность продукции за II квартал текущего года по данным таблицы 2.

Таблица 3

Показатели деятельности организации за II квартал текущего года

| Показатели | План | Факт |
|--|------|------|
| Выручка от реализации продукции, в том числе налог на добавленную стоимость, тыс. руб. | 6740 | 7670 |
| Себестоимость продукции, тыс. руб. | 2360 | 2400 |
| Рентабельность, % | ? | ? |

Вопросы для самоконтроля:

1. Что характеризуют показатели рентабельности?
2. Как рассчитать рентабельность капитала?
3. Что характеризует показатель рентабельности продукции?
4. Для чего используется показатель рентабельности продаж?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.5. «Оборотный капитал коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 10. Определение состава и структуры оборотного капитала организации

Цель занятия: овладеть методикой определения состава и структуры оборотного капитала организации.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

- ОК 1-4;
- ОК 9,11;
- ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания.

Оборотные средства организации – совокупность денежных средств, вложенных в оборотные производственные фонды и фонды обращения на предприятии, с целью обеспечения непрерывности и ритмичности процесса производства и реализации продукции.

Оборотные производственные фонды – предметы труда, которые участвуют в каждом производственном цикле, изменяют натуральную форму и переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции. К ним относятся:

- производственные запасы – запасы на складе предприятия, сырья, материалов, комплектующих изделий, горюче – смазочных материалов, необходимые для обеспечения непрерывности производственного процесса.

- незавершенное производство – стоимость незаконченной продукции, находящейся в цехах предприятия на разных этапах производственного процесса.

- расходы будущих периодов – невещественные элементы оборотных средств, денежные затраты, которые производятся в данном периоде (квартал, год), но относятся на продукцию будущего периода (предоплата аренды основных фондов, реклама и другие).

Фонды обращения – сумма денежных средств предприятия, вложенная в процессе реализации продукции и необходимая для обслуживания этого процесса. К ним относят:

- готовая продукция на складе предприятия
- отгруженная, но не оплаченная потребителем продукция – включает в себя продукцию, проданную в кредит и продукцию, срок оплаты которой просрочен
- свободные денежные средства предприятия на расчётном счёте и в кассе.

Структура оборотных средств - соотношение элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения, определяет долю каждого элемента в общей сумме оборотных средств.

Структура оборотных средств зависит от:

- Отраслевой принадлежности организации.
- Характера и особенности организации производственной деятельности.
- Условий снабжения и сбыта.
- Расчётов с поставщиками и потребителями.

$$\text{Структура} = \frac{\text{часть}}{\text{целое}} \times 100\%$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача №1

По нижеприведенным данным определить:

1. Величину оборотных производственных фондов и фондов обращения.
2. Структуру оборотных средств организации.
3. Сделать вывод по произведенным расчетам.

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
|-------|--|------------------|
| 1. | Сырье и основные материалы | 703 |
| 2. | Готовая продукция на складе | 198 |
| 3. | Вспомогательные материалы | 59 |
| 4. | Топливо и ГСМ | 150 |
| 5. | Тара и упаковочные материалы | 46 |
| 6. | Запчасти для ремонта основных средств | 60 |
| 7. | Отгруженная, но не оплаченная потребителем продукция | 71 |
| 8. | Незавершенное производство | 185 |
| 9. | Денежные средства | 400 |
| 10. | Расходы будущих периодов | 49 |

Задача №2.

По нижеприведенным данным определить:

1. Величину оборотных производственных фондов и фондов обращения.
2. Структуру оборотных средств организации.
3. Сделать вывод по произведенным расчетам.

| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
|-------|---------------------------------------|------------------|
| 1. | Дебиторская задолженность | 850 |
| 2. | Сырье и основные материалы | 1200 |
| 3. | Готовая продукция на складе | 980 |
| 4. | Вспомогательные материалы | 250 |
| 5. | Топливо и ГСМ | 350 |
| 6. | Тара и упаковочные материалы | 146 |
| 7. | Запчасти для ремонта основных средств | 160 |
| 8. | Незавершенное производство | 485 |
| 9. | Денежные средства | 4000 |
| 10. | Расходы будущих периодов | 380 |

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте понятие оборотных средств организации?
2. Каков состав оборотных средств?
3. Назовите элементы оборотных производственных фондов?
4. Назовите элементы фондов обращения?
5. Факторы, влияющие на структуру оборотных средств организации?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.5. «Оборотный капитал коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 11. Расчет показателей эффективности использования оборотного капитала.

Цель занятия: овладеть методикой расчета показателей эффективности использования оборотных средств.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

- ОК 1-4;
- ОК 9,11;
- ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания.

В зависимости от источников формирования оборотные средства подразделяются на три группы: собственные средства - полученные от учредителей в момент образования предприятия или сформированные из собственной выручки.

заёмные средства - полученные на возвратной основе от банков или других предприятий в форме коммерческого кредита

привлечённые средства – приравниваются к собственным, так как постоянно находятся в обороте предприятия, используются для финансирования хозяйственной деятельности, но ему не принадлежат.

Эффективность использования оборотных средств, определяется с помощью показателей:

1. коэффициент оборачиваемости оборотных средств – он определяет количество оборотов оборотных средств, совершаемых в течение определённого промежутка времени. Он характеризует объём реализованной продукции, приходящейся на один рубль оборотного капитала предприятия и рассчитывается:

$$\text{Коб.} = \frac{\text{В.р.}}{\text{Об.}}$$

Вр – объём реализованной продукции (руб.)

Об.– средний остаток оборотных средств предприятия (руб.)

$$\text{Об.} = \frac{\text{Об на 01.01} + \text{Об на 01.02} + \text{Об на 01.03} + \dots + \text{Об на 01.12} + \text{Об на нач. следующего года}}{12}$$

2. длительность одного оборота оборотных средств – период времени в течение которого оборотные средства проходят три стадии:

1. Деньги - производственные запасы
2. Производственные запасы – незавершённое производство - готовая продукция
3. Готовая продукция – деньги

$$t = \frac{T}{\text{Коб.}}$$

T – длительность периода в днях (90;365)

Типовая задача

Рассчитать среднедневную выручку, коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность одного оборота по данным:

1. Выручка предприятия за первый квартал - 750 тыс. руб. без НДС
2. Средний остаток оборотных средств - 260 тыс. руб.

Решение.

1. среднедневная выручка $750000 / 90 = 8333,33$ руб.
2. коэффициент оборачиваемости оборотных средств $750000 / 260 = 2.88$
3. длительность одного оборота $90 / 2.88 = 31.2$ дня

Ответ: среднедневная выручка за первый квартал - 8333,33 руб., длительность одного оборота – 31,2 дня, коэффициент оборачиваемости оборотных средств - 2.88

Задачи для самостоятельного решения

Задача №1

Организация на начала планируемого года имеет остаток оборотных средств в сумме 460 тыс. руб. Пополнение оборотных средств произошло:

- в марте - 100 тыс. руб.
- в июне - 140 тыс. руб.

Списание оборотных средств произошло:

- в августе - 300 тыс. руб.

Объём реализации продукции 1480 тыс. руб. без НДС.

Определить коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств.

Задача №2

Предприятие на начало планируемого периода имеет остаток оборотных средств в сумме 1200 тыс. руб.

Пополнение оборотных средств происходит:

- в январе - 216 тыс. руб.
- в октябре - 245 тыс. руб.

Списано на производство:

- в апреле - 310 тыс. руб.
- в сентябре - 218 тыс. руб.

Объём реализованной продукции – 4320 тыс. руб. без НДС

Определить коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств.

Задача №3

Рассчитать среднедневную выручку, коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота за I и II квартал по данным:

| Показатели | I квартал | II квартал |
|---|-----------|------------|
| 1. Выручка от реализации продукции, в т.ч. НДС, тыс. руб. | 960 | 1250 |
| 2. Средний остаток оборотных средств, тыс. руб. | 245 | 338 |

Оцените полученные результаты, сделайте выводы.

Задача №4

ООО «Весна» осуществляет производственную деятельность и на начало года имеет остаток оборотных средств в сумме 1152 тыс. руб.

Пополнение оборотных средств происходит:

- в феврале - 163 тыс. руб.
- в мае - 604 тыс. руб.
- в августе - 118 тыс. руб.
- в декабре - 215 тыс. руб.

Списание оборотных средств происходит:

- в апреле - 351 тыс. руб.
- в июле - 220 тыс. руб.
- в ноябре - 150 тыс. руб.

Объём реализованной продукции 15800 тыс. руб., в т.ч. НДС

ЗАО «Пламя» осуществляет производственную и торговую деятельность и на начало года имеет остаток оборотных средств сумме 1500 тыс. руб.

Пополнение оборотных средств происходит:

- в январе - 216 тыс. руб.
- в октябре - 245 тыс. руб.

Списано на производство:

- в апреле - 310 тыс. руб.
- в сентябре - 218 тыс. руб.

Объём реализованной продукции – 13320 тыс. руб. без НДС

Требуется:

- рассчитать коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств ООО «Весна» и ЗАО «Пламя»
- сравнить полученные результаты и сделать выводы об эффективности использования оборотных средств

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие оборотных средств организации?
2. Каков состав оборотных средств?
3. Элементы оборотных производственных фондов и фондов обращения?
4. Какие существуют показатели эффективности использования оборотных средств?
5. Каковы источники формирования оборотного капитала?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 2.5. «Оборотный капитал коммерческих организаций»**

Практическое занятие № 12. Нормирование оборотных средств коммерческой организации.

Цель занятия: овладеть методикой нормирования оборотных средств коммерческой организации

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания.

Потребность в организации в оборотных средствах определяется путём нормирования.

Нормирование – это расчёт оптимальной величины оборотных средств необходимых организации для осуществления нормальной хозяйственной деятельности.

В зависимости от возможности расчёта потребности все элементы оборотных средств делятся на 2 группы:

1. Нормируемые оборотные средства - можно рассчитать потребность в них (85%):

- производственные запасы
- незавершённое производство
- расходы будущих периодов
- готовая продукция

2. Ненормируемые оборотные средства - можно лишь спрогнозировать потребность в них (15%):

- дебиторская задолженность предприятию.
- свободные денежные средства.

Нормирование осуществляется с помощью норм и нормативов.

Норматив оборотных средств - это плановая сумма денежных средств постоянно необходимая предприятию для его производственной деятельности. По большинству элементов оборотных средств норматив рассчитывается по формуле: $N=P*D$.

P - однодневный расход оборотных средств, он равен частному от деления квартальных затрат на производство на 90 дней.

D - норма запасов в днях для данного элемента оборотных средств, она определяет количество дней на которое должен быть запас товарно-материальных ценностей (ТМЦ), чтобы производство было непрерывным.

Улучшение использования оборотных средств.

Эффективность использования оборотных средств зависит от факторов:

1. Внешние факторы, независимые от деятельности организации: - общая экономическая ситуация в стране.

-особенности налогового законодательства

-условия получения кредитов и процентной ставки по ним и д.р.

2. Внутренние факторы, зависящие от деятельности организации.

Типовая задача

Требуется рассчитать норму и норматив по сырью, используя следующие данные:

Сырьё поставляется одним поставщиком в количестве 47 т. на сумму 205 тыс. руб. через каждые 17 дней. Сырьё прибывает через 1 день после оплаты документов. Разгрузка составляет 3 дня, технологическая обработка 17 дней. Расход по смете затрат в 4 квартале – 225 тыс. руб.

Решение:

Транспортный запас = 1 день

Подготовительный запас = 3 дня

Текущий запас = 17 дней

Складской запас = 17-17 = 0 дней

Страховой запас = 17:2 = 8,5 дней

Норма = 1+3+17+0+8,5 = 29,5 дней

Однодневный расход = 225/90 = 2,5 тыс. руб.

Норматив = 29,5*2,5 = 73,8 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1.

Рассчитайте норму и норматив по сырью, используя следующие данные:

Предприятие использует в производственном процессе сырьё, которое поставляется двумя поставщиками на следующих условиях:

| Поставщики | Количество сырья, тонн | Стоимость сырья, тыс. руб. | Интервал поставок | Дни в пути после оплаты |
|-------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Поставщик 1 | 35 | 1 755 | 7 | 1 |
| Поставщик 2 | 47 | 3 579 | 11 | 3 |

Сырьё разгружается 1 день, технологическая обработка отсутствует. Расход сырья в 4 квартале по смете затрат = 5 700 тыс. руб.

Задача № 2.

Рассчитайте норму и норматив по сырью, используя следующие данные:

Предприятие использует в производственном процессе сырьё, которое поставляется тремя поставщиками на следующих условиях:

| Поставщики | Количество сырья, тонн | Стоимость сырья, тыс. руб. | Интервал поставок | Дни в пути после оплаты |
|-------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Поставщик 1 | 35 | 1 765 | 5 | 1 |
| Поставщик 2 | 47 | 2 743 | 7 | 3 |
| Поставщик 3 | 29 | 1 577 | 5 | 3 |

Сырьё разгружается 3 дня, технологическая обработка 5 дней. Расход сырья в 4 квартале по смете затрат – 3 300 тыс. руб.

Задача № 3.

Рассчитайте норму и норматив по сырью, используя следующие данные:

Сырьё поставляется одним поставщиком в количестве 35 т. на сумму 175 тыс. руб. через каждые 15 дней. Сырьё прибывает за 2 дня до оплаты документов. Разгрузка составляет 2 дня, технологическая обработка отсутствует. Расход по смете затрат в 4 квартале – 197 тыс. руб.

Задача № 4.

Рассчитайте норматив по трём видам сырья на основании следующих данных:

1) Сахар: поставляется тремя поставщиками на следующих условиях.

Первый поставляет 150 кг по цене за 1 кг 17,5 рублей через каждые 3 дня, сырьё поступает в момент оплаты.

Второй поставляет 250 кг по цене 1 кг 18,0 рублей через каждые 2 дня, сырьё поступает через 2 дня после оплаты.

Третий поставщик поставляет 300 кг по цене 1 кг 16,5 рублей через каждые 4 дня, сырьё поступает после оплаты через 3 дня.

Сырьё разгружается 1 день, технологическая обработка отсутствует.

2) Мука: поставляется двумя поставщиками.

Первый поставляет 150 кг по цене 1 кг 8,5 рублей через каждые 4 дня, оплата после получения муки.

Второй поставляет 200 кг по цене за 1 кг 8,0 рублей каждые 3 дня, оплаченное сырьё в пути 3 дня, разгрузка 1 день.

3) Повидло: поставляется одним поставщиком в количестве 100 кг по цене за 1 кг 18,0 рублей через каждые 6 дней, расчет сразу при получении сырья, разгрузка 1 день.

Расход сырья по смете затрат в 4 квартале:

Мука – 1 800 тыс. руб.

Сахар – 1 500 тыс. руб.

Повидло – 600 тыс. руб.

Вопросы для самоконтроля:

1. Факторы, влияющие на состав и структуру оборотных средств организации?
2. Нормирование оборотных средств?
3. Норматив оборотных средств организации?
4. Нормируемые оборотные средства?
5. Ненормируемые оборотные средства?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 3.2 Организация оборота денежных средств в коммерческих организациях**

Практическое занятие № 13. Анализ схем документооборота при различных формах безналичных расчетах.

Цель занятия: сформировать умения и навыки в организации безналичных расчётов в организации, по выбору оптимальной формы для безналичных расчетов.

Обеспечение:

– методические указания

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;

ОК 9,11;

ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Кредитные организации организуют работу по привлечению денежных средств. Одно из основных направлений – это привлечение клиентов на расчётно-кассовое обслуживание. Основная система расчётов юридических лиц РФ – это безналичные расчёты. Безналичные расчёты предполагают хранение безналичных денежных средств на счетах в банках. Банк имеет право использовать свободный остаток средств клиентов в свои активные операции, но при этом клиентам выплачиваются проценты. Основа рыночной экономики определяется состоянием системы безналичных расчётов.

Безналичные расчёты – это расчёты, осуществляемые по средствам на счетах в банках со счёта плательщика на счёт получателя и путём зачёта взаимных требований. Основу системы безналичных расчётов составляют банковские счета предприятий (клиентов банка), а также расчётно-денежная документация. Безналичные расчёты могут совершаться и между гражданами – физическими лицами. Безналичные расчёты составляют безналичный денежный оборот.

В процессе осуществления безналичных расчётов, большое значение имеют принципы организации:

- расчёты проводятся через РКЦ ЦБРФ либо через кор.счёта банков, открываемых друг у друга на основе межбанковских соглашений;
- банк может осуществлять списание средств со счетов клиента только по распоряжению владельца счёта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- по счетам клиентов устанавливается очерёдность платежей, если на счёте средств клиента недостаточно;
- клиент самостоятельно выбирает формы расчётов и закрепляет их договором между плательщиком и получателем. Взаимные претензии по счетам клиентов разрешаются сторонами без участия банка;
- предусмотрена ответственность банков РКЦ за допущенные нарушения при выполнении расчётных операций, например, за задержку платежей.

Основу проведения безналичных расчётов составляет расчётно-денежная документация. Конкретное применение тех или иных документов определяется формой безналичных расчётов. Эти формы оговорены в правилах 2-П. Правилами 2-п предусмотрены следующие основные формы расчётных документов:

1. платёжное поручение
2. платёжное требование (расчёты по инкассо)
3. аккредитивы
4. чеки

Безналичные расчёты могут быть организованы также с использованием векселей и пластиковых карточек.

Помимо форм расчётов выделяют способы и виды платежа. Выделяют следующие способы платежа:

- перечисление денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей;
- зачёт взаимных требований и обязательств (клиринговые расчёты);
- гарантированный платёж получателя, т.е. он осуществляется банком из средств специально созданного для этого депозита плательщика (аккредитив или чек).

По видам выделяют следующие платежи:

- полной суммы;
- частями;
- по сальдо взаимных требований.

Все расчёты проводятся в соответствии с расчётными документами, которые имеют стандартную форму, реквизиты и содержат необходимую информацию. Списание средств со счетов плательщиков производится только на основании первого экземпляра документа.

Задания для самостоятельного выполнения

Задание № 1. «Проверка правильности оформления расчётных документов»

Оформить бланки платёжного поручения, банковского ордера.

Задание № 2. «Проверка правильности оформления расчётных документов».

Оформить бланк платёжного требования, платёжного ордера.

Задание № 3. «Присвоить номера лицевым счетам. Заполнить лицевые счета».

1. Присвоить номера лицевым счетам.
2. Заполнить лицевой счёт по расчётному счёту клиента и проверить правильность составления.

Лицевые счета открываются по каждому балансовому счёту 2-го порядка. Лицевые счета имеют наименование и номер (состоящий из 20 знаков).

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|----------------------|---|---|---|---|-----------------------------------|---|---|---------------|---|----|----|----|-----------------------------------|----|----|-----------------------------|-----------------------------|----|----|
| № счета 1-го порядка | | | | | Код валюты и драгоценных металлов | | | Защитный ключ | № филиала (отделения, структурного подразделения) | | | | Символ счета о прибылях и убытках | | | | Порядковый № лицевого счета | | |
| № счета 2-го порядка | | | | | | | | | | | | | | | | Порядковый № лицевого счета | | | |

Коды валюты предусмотрены общероссийским классификатором валют. Код российского рубля – 810, американского доллара – 840 и т.д.

Защитный ключ – для его расчёта руководствуются нормативными актами ЦБ РФ.

В знаках, начиная с 14-го, указывается семизначный порядковый номер лицевого счёта.

Лицевые счета открываются по возрастанию порядкового номера. Первые знаки слева в порядковом номере используются для обозначения символов и шифров отчётности.

Задание № 4.

Тесты

1. В настоящее время наиболее распространённой формой безналичных расчётов в России являются:
 - а) Аккредитивы
 - б) Платёжные требования
 - в) Платёжные поручения
 - г) Чеки
3. основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств.
4. Платёжные поручения действительны в течение ... дней.
5. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:
 - а) При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России
 - б) При наличии средств на счёте плательщика
 - в) В том случае, если плательщик – коммерческая организация
 - г) В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке
6. В зависимости от договорённости сторон сделки платёжные поручения могут быть: Отзывными и безотзывными

Покрытыми и непокрытыми

Именными и ордерными

Срочными, досрочными и отсроченными

7. Срочные платежные поручения могут использоваться:

- а) При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках
- б) Только при авансовых платежах
- в) Только при отгрузке товара
- г) Только при частичных платежах при крупных сделках

8. ... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- а) Инкассовая
- б) Аккредитивная
- в) Чековая
- г) Вексельная

9. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:

- а) Быстрота и простота проведения расчётной операции
- б) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива
- в) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции
- г) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчётов аккредитивом

10. ... - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.

11. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путём предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка-эмитента, называется:

- а) Покрытым
- б) Коммерческим
- в) Некоммерческим
- г) Непокрытым

12. При аккредитивной форме расчётов продукция оплачивается:

- а) После её отгрузки
- б) До её отгрузки
- в) При её получении покупателем
- г) Авансовым платежом

13. Аккредитив, который может быть изменён или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- а) Безотзывным
- б) Классическим
- в) Отзывным
- г) Ордерным

14. ... форма расчётов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- а) Аккредитивная
- б) Инкассовая
- в) Вексельная
- г) Чековая

Задание № 5

Сравнить преимущества и недостатки различных форм безналичных расчетов, описать ситуации, в которых применение той или иной формы наиболее предпочтительно и распространено.

Задание № 6

Перечислить и проанализировать факторы, влияющие на выбор той или иной формы безналичных расчетов.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие виды счетов могут использоваться для осуществления безналичных расчетов?
2. Какие формы безналичных расчетов используются в Российской Федерации?
3. Что вы можете сказать о бланках расчетных документов, используемых при осуществлении безналичных расчетов?
4. Какие основные требования предъявляются к заполнению расчетных документов?
5. Чем отличаются покрытый от непокрытого аккредитива?
6. Расчеты по инкассо: определение и применяемые документы?
7. В чем состоит основное отличие платежного требования от инкассового поручения?
8. Какие недостатки вы можете назвать при применении платежных поручений для предоплаты?
9. В каких случаях банк имеет право произвести безакцептное списание сумм с расчетного счета плательщика?
10. Какая из форм расчетов (платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами) на ваш взгляд обеспечивает максимальные гарантии платежа для поставщика? Почему?
11. Чем отличаются денежные чеки от расчетных чеков?

**Методические указания
по проведению практического занятия
Тема 3.3. Финансовое планирование в коммерческих организациях**

Практическое занятие № 14. Составление баланса доходов и расходов на плановый год.

Цель занятия: овладеть методикой расчета сметы затрат на производство продукции, составления баланса доходов и расходов на плановый год.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Текущее финансовое планирование заключается в разработке конкретных видов текущих финансовых планов, которые дают возможность предприятию определить на предстоящий год все источники финансового развития, сформировать структуру его доходов и затрат, обеспечить его постоянную платежеспособность, а также определить структуру активов и капитала предприятия на конец планируемого периода. Текущий финансовый план составляется на период равный 1 году с поквартальной разбивкой. Для его разработки используются следующие данные:

- финансовая стратегия предприятия;
- результаты финансового анализа за предшествующий период; планируемые объемы производства и реализации продукции, а также другие экономические показатели операционной деятельности предприятия;
- система разработанных на предприятии норм и нормативов затрат отдельных ресурсов, средних ставок кредитного и депозитного процентов на финансовом рынке и т.п.

Теоретически должны разрабатываться три основных документа: план движения денежных средств; план отчета о прибылях и убытках; план бухгалтерского баланса. Основная цель разработки этих документов - оценка финансового положения предприятия на конец планируемого года.

В современных условиях организациями все чаще применяется система бюджетного планирования деятельности структурных подразделений и организаций 6 суток. Система бюджетного планирования применяется в целях: экономии финансовых ресурсов; сокращения непроизводственных расходов;

повышения точности плановых погрешностей; исполнения требований, законов и контрактов.

В процессе бюджетирования разрабатывается основной бюджет, включающий бюджеты отдельных структурных подразделений в виде трех плановых форм:

1. бюджета дохода и расхода.
2. бюджета движения денежных средств.
3. баланса.

Основной бюджет посредством системы финансовых показателей должен отражать цели деятельности предприятия, его маркетинговые и производственные планы. Разработка основного бюджета позволяет не только сбалансировать доходы и расходы предприятия, но и согласовывать движение планируемых финансовых резервов с денежными потоками. Текущий финансовый план составляется в форме баланса доходов и расходов, и может состоять из четырех разделов:

1. доходы и поступление средств.
2. расходы и отчисления.
3. кредитные взаимоотношения.
4. взаимоотношения с бюджетом.

Укрупненная схема платежного баланса на планируемый год.

| Доходы | Сумма | Расходы | Сумма |
|--|-------|--|-------|
| 1. Доходы от поступления средств | | 1. Расходы и отчисления средств | |
| 2. Получение кредитов | | 2. Погашение кредитов | |
| 3. Ассигнования из бюджета | | 3. Платежи в бюджет | |
| 4. Ощий объем полученных финансовых ресурсов | | 4. Ощий объем распределенных финансовых ресурсов | |

Форма текущего финансового плана.

| Наименование показателей | Сумма |
|-------------------------------|-------|
| Доходы от поступления средств | |
| 1. | |
| 2. | |
| Итого | |
| Расходы и отчисления средств | |
| 1. | |
| 2. | |
| Итого | |

Задания для самостоятельного решения

Условно период деятельности организации принимается равным шести месяцам (январь-июнь). Фирма имеет следующую информацию о возможных объемах реализации своей продукции (табл. 1).

Таблица 1. Прогнозный объем реализации продукции организации

| Показатель | Декабрь | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
|-------------------------|---------|--------|---------|------|--------|-----|------|
| Объем продаж, тыс. руб. | 400 | 450 | 500 | 550 | 600 | 650 | 700 |

Из указанных в табл. 1 объемов реализации 30% оплачиваются сразу, 60% переходят на следующий месяц, 10% оплачиваются через месяц после продажи.

Фирма планирует осуществить закупки в следующем объеме (табл. 2). Поставщики могут предоставлять месячную отсрочку платежа за поставляемые материалы.

Таблица 2 - Плановый объем закупок материалов

| Показатель | Декабрь | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
|--------------------------|---------|--------|---------|------|--------|-----|------|
| Объем закупок, тыс. руб. | 200 | 250 | 200 | 200 | 200 | 250 | 300 |

Ежемесячные расходы составляют: на оплату труда – 120 тыс. руб., арендная плата – 25 тыс. руб., прочие расходы – 20 тыс. руб.

В марте фирма планирует приобрести оборудование стоимостью 500 тыс. руб. Остаток средств на расчетном счете составлял на начало периода 150 тыс. руб. Размер минимально необходимой наличности фирмой оценивается в 100 тыс. руб.

В ходе игры, т.е. в ходе хозяйственной деятельности фирмы, с ее основными, регулярными доходами и расходами, происходят случайные события, влекущие за собой некоторые издержки фирмы или поступления средств и отражающиеся на ее хозяйственной деятельности. Случайные события, написанные на карточках, предлагает вытянуть представителям команд ведущих игры (1 событие в месяц) (табл. 3).

Таблица 3. Случайные события в деятельности организации, тыс. руб.

| Событие | Финансовые последствия | |
|---|------------------------|---------|
| | доходы | расходы |
| Получен заказ на экспорт продукции фирмы | 600 | 250 |
| Выросли цены на сырье | | 200 |
| В связи с выборами нового мэра вышло новое постановление о муниципальном заказе для малых предприятий | 400 | 180 |
| Поиски иностранного инвестора увенчались успехом, он готов сделать солидные вложения в фирму | 1000 | |
| Расширяется рынок сбыта за счет включения товаров и услуг в Интернет-магазин | 200 | 50 |
| В преддверии праздников фирма объявила о скидках на ряд своих | | |

| | | |
|--|-----|-----|
| товаров | 70 | |
| Выросли цены на бензин | | 60 |
| Фирму включили в отраслевую программу развития предприятий Самарской области | 350 | |
| Неожиданное поступление средств от недобросовестного должника | 50 | |
| В результате резкого изменения законодательства фирма оказалась должна деньги в бюджет | | 25 |
| Списание кредиторской задолженности по исковой давности (3 года) | 30 | |
| В результате проверки санэпиднадзора начислены пени и штраф | | 40 |
| Прорвало трубу отопления, пришлось ее заменять | | 20 |
| Списание дебиторской задолженности по исковой давности (3 года) | | 70 |
| Появилась возможность бесплатно разместить рекламу в СМИ | 100 | |
| Произошла кража незастрахованной техники | | 100 |
| Ликвидация последствий весеннего паводка | | 150 |
| Повышены тарифы на электроэнергию | | 80 |
| Смена поставщика в связи с банкротством прежнего | | 200 |
| Получены дивиденды по акциям | 35 | |
| Сгорел склад с готовой продукцией | | 450 |
| Выявлена прибыль прошлого периода | 110 | 22 |
| Получена страховая выплата | 60 | |
| Взыскана через суд дебиторская задолженность | 250 | 40 |

Основной и единственной формой расчетов и отчетности, по которой определяется финансовый результат, является табл. 4, которую необходимо заполнить. Отклонения от запланированного отмечаются в скобках (например, бюджет фирмы (исполнение)).

Таблица 4. Бюджет организации, тыс. руб.

| Показатели | Декабрь | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
|--|---------|--------|---------|------|--------|-----|------|
| Прогнозные продажи | | | | | | | |
| <i>Входящие потоки</i> | | | | | | | |
| Доходы: | | | | | | | |
| 1. Полученные в данном месяце | | | | | | | |
| 2. Полученные в следующем месяце | | | | | | | |
| 3. Поступившие через месяц | | | | | | | |
| 4. Непредвиденные доходы | | | | | | | |
| Всего доходов | | | | | | | |
| <i>Выходящие потоки</i> | | | | | | | |
| Расходы: | | | | | | | |
| 1. Закупка материалов | | | | | | | |
| 2. Расходы на оплату труда | | | | | | | |
| 3. Арендная плата | | | | | | | |
| 4. Прочие расходы | | | | | | | |
| 5. Расходы на оборудование | | | | | | | |
| 6. Непредвиденные расходы | | | | | | | |
| Всего расходов | | | | | | | |
| Чистый приток (нехватка) средств | | | | | | | |
| Средства на расчетном счете на начало месяца | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| Средства на расчетном счете на конец месяца | | | | | | | |
| Накопление резервов (S) | | | | | | | |

Показатели для расчета:

1. Прибыль (П) или убыток (У), т.е. финансовый результат:

$$\text{П (У)} = \text{Д} - \text{Р} = \text{Д}_\text{т} + \text{Д}_\text{н} - \text{Р},$$

где Д – доходы и поступления фирмы за определенный период времени, выраженные в денежных единицах, в том числе: Д_т – текущие доходы, Д_н – непредвиденные поступления;

Р – расходы и отчисления средств.

2. Рост или снижение объема продаж = Остаток на конец периода – Остаток на начало периода

3. Накопление задуманного объема резервов для закупок нового оборудования (для запуска новой технологической линии, для капитального ремонта и т.п. целей): S.

Вопросы для самоконтроля

1. Выполнение каких задач обеспечивает финансовое планирование?
2. Какие этапы включает финансовое планирование?
3. Какова цель долгосрочного финансового планирования?
4. На какой срок осуществляется долгосрочное финансовое планирование?
5. Какова цель текущего финансового планирования?
6. В чем суть финансового планирования методом бюджетирования?

**Методические указания
по проведению практического занятия
Тема 3.3. Финансовое планирование коммерческих организаций**

Практическое занятие № 15. Составление платежного календаря.

Цель занятия: Овладеть методикой составления платежного календаря.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

- ОК 1-4;
- ОК 9,11;
- ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

Система оперативного планирования финансовой деятельности заключается в разработке политики краткосрочных плановых заданий по финансовому обеспечению основных направлений деятельности организации. Оперативное планирование включает составление и исполнение:

- платежного календаря;
- кассового плана;
- кредитного плана.

Платежный календарь – подробный финансовый документ, отражающий оперативный денежный оборот предприятия. Он обеспечивает оперативное финансирование, фиксирует происходящие изменения в платежеспособности предприятия. Платежный контроль составляется на короткие промежутки времени (5., 10, 15 дней; 1-3 месяца). Срок определяется исходя из периодичности основных платежей предприятия.

Первым разделом платежного календаря является расходная часть, отражающая все предстоящие расчеты и перечисления средств.

Вторым - доходная часть. Соотношения между ними должно быть таким, чтобы доходы были равны расходам или больше них. В этом случае изменение средств осядет на расчетном счете, что определит платежеспособность предприятия в предстоящем периоде. Если доходы меньше расходов, то в этом случае следует:

- часть не первоочередных платежей перенести на другой календарный период;
- ускорить отгрузку и реализацию продукции;
- принять меры по изысканию доп. источников финансирования

Правильно составлен платежный календарь позволяет выявить ошибки, недостатки денежных средств, наметить соответствие мероприятие и таким образом избежать финансовых затруднений.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1

На основании следующих данных таблицы 1 составить платежный календарь на месяц с разбивкой по декадам, если сальдо на начало – 46827 тыс. руб., минимально допустимое сальдо – 35000 тыс. руб.

Таблица 1

| Наименование показателя | Тыс. руб. | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | Первая декада | Вторая декада | Третья декада |
| 1. Оплата кредиторской задолженности | 62693 | 64152 | 65131 |
| 2. Прочие расходы | - | - | - |
| 3. Оплата поставщикам в текущем месяце | 127494 | 27914 | 29095 |
| 4. Выручка от реализации | 183292 | 186094 | 193966 |
| 5. Выплата дивидендов | - | - | - |

| | | | |
|--|-------|-------|-------|
| 6. Другие денежные поступления | - | - | - |
| 7. Платежи в бюджет | 42080 | 43065 | 52274 |
| 8. Дебиторская задолженность | 19902 | 20366 | 20677 |
| 9. Погашение кредита | - | - | - |
| 10. Другие текущие расходы | 19348 | 19230 | 19397 |
| 11. Доходы от других видов деятельности | 17525 | 19280 | 19803 |
| 12. Уплата процента за кредит | 230 | 235 | 248 |
| 13. Поступление благотворительной помощи | 520 | 530 | 540 |
| 14. Содержание объектов социальной сферы | 7500 | 7600 | 7580 |

Задача 2

На основании следующих данных таблицы 2 составить платежный календарь на месяц с разбивкой по декадам, если сальдо на начало – 58627 руб., минимально допустимое сальдо – 45000 руб.

Таблица 2

| Наименование показателя | Тыс.руб. | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | Первая декада | Вторая декада | Третья декада |
| 1. Оплата кредиторской задолженности | 12693 | 14152 | 15131 |
| 2. Прочие расходы | - | - | - |
| 3. Оплата поставщикам в текущем месяце | 274940 | 279140 | 290950 |
| 4. Выручка от реализации | 473529 | 860940 | 939566 |
| 5. Выплата дивидендов | - | - | - |
| 5. Другие денежные поступления | 356 | - | - |
| 7. Платежи в бюджет | 420480 | 430665 | 522074 |
| 8. Дебиторская задолженность | 499202 | 420366 | 520677 |
| 9. Погашение кредита | - | 680 | - |
| 10. Другие текущие расходы | 19348 | 19230 | 19397 |
| 11. Доходы от других видов деятельности | 17525 | 19280 | 19803 |
| 12. Уплата процента за кредит | - | 35 | - |
| 13. Расходы на оплату труда | 820 | - | 240 |
| 14. Содержание объектов социальной сферы | 500 | 600 | 580 |

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и задачи оперативного планирования?
2. Виды оперативных финансовых планов?
3. Значение и роль платежного календаря в деятельности организации?
4. Структура платежного календаря?

**Методические указания
по проведению практического занятия
Тема 3.3. Финансовое планирование коммерческих организаций**

Практическое занятие № 16. Деловая игра «Бюджет организации»

Цель занятия: Составление баланса доходов и расходов организации (фирмы) на плановый год, анализ его исполнения.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

ОК 1-4;
ОК 9,11;
ПК 4.4, 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания

На уроке мы с вами закрепим знания по теме: «Финансовое планирование коммерческих организаций», полученные при изучении дисциплины «Финансы организаций». Ваша задача – использовать собственные знания, выполняя задания, принимать активное участие, быть решительными, давать четкие ответы. Группа поделится на две команды (представление команд и капитанов). Команды - это представители администрации и финансовой службы организации, отвечающие за ее финансовые отношения.

Побеждает команда, которая сможет получить максимальный финансовый результат по итогам отчетного периода, при этом сохранить уровень продаж и увеличить его, а также сделать необходимые накопления.

Задания для самостоятельного решения

Условно период игры принимается равным шести месяцам (январь-июнь). Фирма имеет следующую информацию о возможных объемах реализации своей продукции (табл. 1).

Таблица 1 - Прогнозный объем реализации продукции организации

| Показатель | Декабрь | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
|-------------------------|---------|--------|---------|------|--------|-----|------|
| Объем продаж, тыс. руб. | 400 | 450 | 500 | 550 | 600 | 650 | 700 |

Из указанных в табл. 1 объемов реализации 30% оплачиваются сразу, 60% переходят на следующий месяц, 10% оплачиваются через месяц после продажи.

Фирма планирует осуществить закупки в следующем объеме (табл. 2). Поставщики могут предоставлять месячную отсрочку платежа за поставляемые материалы.

Таблица 2 - Плановый объем закупок материалов

| Показатель | Декабрь | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
|--------------------------|---------|--------|---------|------|--------|-----|------|
| Объем закупок, тыс. руб. | 200 | 250 | 200 | 200 | 200 | 250 | 300 |

Ежемесячные расходы составляют: на оплату труда – 120 тыс. руб., арендная плата – 25 тыс. руб., прочие расходы – 20 тыс. руб.

В марте фирма планирует приобрести оборудование стоимостью 500 тыс. руб. Остаток средств на расчетном счете составлял на начало периода 150 тыс. руб. Размер минимально необходимой наличности фирмой оценивается в 100 тыс. руб.

В ходе игры, т.е. в ходе хозяйственной деятельности фирмы, с ее основными, регулярными доходами и расходами, происходят случайные события, влекущие за собой некоторые издержки фирмы или поступления средств и отражающиеся на ее хозяйственной деятельности. Случайные события, написанные на карточках, предлагает вытянуть представителям команд ведущих игры (1 событие в месяц) (табл. 3).

Таблица 3 - Случайные события в деятельности организации, тыс. руб.

| Событие | Финансовые последствия | |
|---|------------------------|---------|
| | доходы | расходы |
| Получен заказ на экспорт продукции фирмы | 600 | 250 |
| Выросли цены на сырье | | 200 |
| В связи с выборами нового мэра вышло новое постановление о муниципальном заказе для малых предприятий | 400 | 180 |
| Поиски иностранного инвестора увенчались успехом, он готов сделать солидные вложения в фирму | 1000 | |
| Расширяется рынок сбыта за счет включения товаров и услуг в Интернет-магазин | 200 | 50 |
| В преддверии праздников фирма объявила о скидках на ряд своих товаров | 70 | |
| Выросли цены на бензин | | 60 |
| Фирму включили в отраслевую программу развития предприятий Самарской области | 350 | |
| Неожиданное поступление средств от недобросовестного должника | 50 | |
| В результате резкого изменения законодательства фирма оказалась должна деньги в бюджет | | 25 |
| Списание кредиторской задолженности по исковой давности (3 года) | 30 | |
| В результате проверки санэпиднадзора начислены пени и штраф | | 40 |
| Прорвало трубу отопления, пришлось ее заменять | | 20 |
| Списание дебиторской задолженности по исковой давности (3 года) | | 70 |
| Появилась возможность бесплатно разместить рекламу в СМИ | 100 | |
| Произошла кража незастрахованной техники | | 100 |
| Ликвидация последствий весеннего паводка | | 150 |
| Повышены тарифы на электроэнергию | | 80 |
| Смена поставщика в связи с банкротством прежнего | | 200 |
| Получены дивиденды по акциям | 35 | |
| Сгорел склад с готовой продукцией | | 450 |
| Выявлена прибыль прошлого периода | 110 | 22 |
| Получена страховая выплата | 60 | |
| Взыскана через суд дебиторская задолженность | 250 | 40 |

Основной и единственной формой расчетов и отчетности, по которой определяется финансовый результат, является табл. 4, которую необходимо заполнить. Отклонения от запланированного отмечаются в скобках (например, бюджет фирмы (исполнение)).

Таблица 4 - Бюджет организации, тыс. руб.

| Показатели | Декабрь | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь |
|----------------------------------|---------|--------|---------|------|--------|-----|------|
| Прогнозные продажи | | | | | | | |
| <i>Входящие потоки</i> | | | | | | | |
| Доходы: | | | | | | | |
| 1. Полученные в данном месяце | | | | | | | |
| 2. Полученные в следующем месяце | | | | | | | |
| 3. Поступившие через месяц | | | | | | | |
| 4. Непредвиденные доходы | | | | | | | |
| Всего доходов | | | | | | | |
| <i>Выходящие потоки</i> | | | | | | | |
| Расходы: | | | | | | | |
| 1. Закупка материалов | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2. Расходы на оплату труда | | | | | | | |
| 3. Арендная плата | | | | | | | |
| 4. Прочие расходы | | | | | | | |
| 5. Расходы на оборудование | | | | | | | |
| 6. Непредвиденные расходы | | | | | | | |
| Всего расходов | | | | | | | |
| Чистый приток (нехватка) средств | | | | | | | |
| Средства на расчетном счете на начало месяца | | | | | | | |
| Средства на расчетном счете на конец месяца | | | | | | | |
| Накопление резервов (S) | | | | | | | |

Показатели для расчета:

1. Прибыль (П) или убыток (У), т.е. финансовый результат:

$$П (У) = Д - Р = Д_т + Д_н - Р,$$

где Д – доходы и поступления фирмы за определенный период времени, выраженные в денежных единицах, в том числе: Д_т – текущие доходы, Д_н – непредвиденные поступления;

Р – расходы и отчисления средств.

2. Рост или снижение объема продаж = Остаток на конец периода – Остаток на начало периода

3. Накопление задуманного объема резервов для закупок нового оборудования (для запуска новой технологической линии, для капитального ремонта и т.п. целей): S.

Вопросы для самоконтроля

1. Выполнение каких задач обеспечивает финансовое планирование?
2. Какие этапы включает финансовое планирование?
3. Какова цель долгосрочного финансового планирования?
4. На какой срок осуществляется долгосрочное финансовое планирование?
5. Какова цель текущего финансового планирования?
6. В чем суть финансового планирования методом бюджетирования?

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 4.1 Инвестиционная политика коммерческих организаций**

Практическое занятие № 17. Оценка эффективности инвестиционных проектов

Цель занятия: овладеть методикой расчет дохода и доходности по ценным бумагам.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

- ОК 1-4;
- ОК 9,11;
- ПК 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания.

В соответствии с законом № 39-ФЗ от 15.07.98г. «Об инвестиционной деятельности осуществляемой в форме капитальных вложений» прямые инвестиции (капитальные вложения) - это инвестиции в основной капитал в том числе затраты на новое строительство, расширение, техническое перевооружение или реконструкцию действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

Согласно закону объектами капитальных вложений являются находящиеся в частной, государственной, муниципальной и иных формах собственности различные виды вновь создаваемого и модернизируемого имущества.

Эффективность реальных инвестиций (капитальных вложений) характеризуют следующие показатели:

1. Срок окупаемости капиталовложений – период времени, в течение которого будут окуплены вложенные средства.

$$T = \frac{K}{\Pi}$$

К- объем капиталовложений (руб.)

Π - прибыль (руб.)

В каждой отрасли имеются нормативные значения срока окупаемости, но не более 3-4 лет. Капиталовложения, срок окупаемости которых в пределах нормы использованы не эффективно и наоборот.

2. Рентабельность капиталовложений определяет доход, приходящийся на единицу затрат

$$R = \frac{\Pi}{K} * 100 \%$$

3. Коэффициент экономической эффективности капиталовложений – определяет эффективность капиталовложений в реконструкцию и техническое перевооружение, характеризует объем выпуска продукции на один рубль затраченных средств

$$K_{эф} = \frac{O * (C1 - C2)}{K}$$

O – годовой объем производства после капиталовложений (ед. изд.)

(C1-C2) – себестоимость единицы продукции до и после капиталовложений

K - объем капиталовложений (руб.)

Типовая задача.

Определить срок окупаемости и рентабельность инвестиционного проекта по данным:

| № п/п | Показатели | Сумма тыс. руб. |
|-------|---|-----------------|
| 1 | Объем капиталовложений | 1640 |
| 2 | Выручка от реализации продукции без НДС | 3800 |
| 3 | Затраты на производство продукции | 2700 |

Решение:

1. Прибыль от реализации продукции $3800 \text{ т.р.} - 2700 \text{ т.р.} = 1100 \text{ т.р.}$

2. Срок окупаемости инвестиционного проекта

1100 т.р.

$T = 2700 \text{ т.р.} \quad T = 1,5 \text{ года}$

3. Рентабельность инвестиционного проекта

1100 т.р.

$r = 2700 \text{ т.р.} * 100 \% \quad r = 67 \%$

Ответ: Срок окупаемости инвестиционного проекта - 1,5 года, рентабельность – 67%

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

Определить срок окупаемости и рентабельность инвестиционного проекта по данным:

| № п/п | Показатели | Сумма тыс. руб. |
|-------|---|-----------------|
| 1 | Объем капиталовложений | 18000 |
| 2 | Выручка от реализации продукции вт.ч. НДС | 24000 |
| 3 | Затраты на производство продукции | 14000 |

Задача № 2

Предполагается два варианта существующего офиса:

I – Модернизировать офис вложив в него 60000 долларов, ежегодный доход от офиса – 25000 долларов

II- Перепрофилировать офис при затратах 66000 долларов в оптово-торговый центр, ежегодный доход от офиса – 29000 долларов

Требуется выбрать наиболее эффективный вариант

Задача № 3

Мощность цеха до технического перевооружения 120000 единиц продукции в год. Себестоимость единицы изделия до технического перевооружения 660 руб. После капитальных вложений мощность цеха увеличилась на 15%, а себестоимость продукции снизилась на 10%. Стоимость технического перевооружения 600000 руб.

Рассчитать коэффициент экономической эффективности капиталовложений.

Задача № 4

Мощность цеха до реконструкции 1150000 единиц продукции в год. Себестоимость единицы изделия до капитальных вложений 580 руб. После реконструкции себестоимость продукции снизилась на 8 %, а мощность цеха увеличилась на 12 %.

Объем капиталовложений 1500000 руб.

Рассчитать коэффициент экономической эффективности капиталовложений.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие инвестиционного проекта?
2. Каковы направления прямых инвестиций?
3. В чем сущность нового строительства?
4. Дайте определение реконструкции?
5. Какие показатели характеризуют эффективность реальных инвестиций (капитальных вложений)

**Методические указания
по проведению практического занятия
по теме 4.1 Инвестиционная политика коммерческих организаций**

Практическое занятие № 18. Расчет дохода и доходности по ценным бумагам.

Цель занятия: овладеть методикой расчет дохода и доходности по ценным бумагам.

Обеспечение:

- методические указания
- калькуляторы

Формируемые компетенции:

- ОК 1-4;
- ОК 9,11;
- ПК 4.5.

Методические указания по выполнению практического задания.

Инвестиции - использование финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала в целях увеличения активов и получения прибыли.

Инвестиции осуществляют физические и юридические лица. Инвестиции обеспечивают развитие предприятия и позволяют решить следующие задачи:

- расширение собственной предпринимательской деятельности за счёт накопления финансовых и материальных ресурсов;
- приобретение новых предприятий;
- диверсификация вследствие освоения новых областей бизнеса.

Портфельные инвестиции – вложения, направленные на формирования портфеля ценных бумаг. Портфель – совокупность собранных различных инвестиционных ценностей, служащих инструментом для достижения конкретной инвестиционной цели вкладчика. В портфель могут входить ценные бумаги одного типа или различные инвестиционные ценности.

Инвестиционный портфель - совокупность нескольких инвестиционных объектов, управляемых как единое целое. Портфель может включать в себя реальные средства (земля, недвижимость), финансовые активы (ценные бумаги, валюта), нематериальные ценности (научно-технические разработки) и не финансовые средства (драгоценные камни). Наиболее распространенными являются инвестиции в ценные бумаги.

Ценная бумага – денежный документ, удостоверяющий право его владельца на определённую сумму денег или конкретные имущественные ценности.

В соответствии с ГК РФ ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Для инвесторов основное значение имеет классификация ценных бумаг в зависимости от их инвестиционных возможностей. С этой точки зрения все ценные бумаги делятся на три вида:

1. ценные бумаги с фиксированным доходом (облигации, векселя)
2. акции
3. производные ценные бумаги (фьючерсы, опционы)

Эффективность вложения денежных средств в ценные бумаги характеризует показатели:

1. Отдача ценной бумаги – прирост денежных средств инвестора, за время владения ценной бумагой.

От. = $R_k - R_n + D$

R_k – конечная цена (цена продажи)

R_n – начальная цена (цена покупки)

D – сумма дивиденда (дохода) полученного за время владения ценной

бумагой

2. Норма отдачи (доходность) ценной бумаги характеризует доход, приходящийся на единицу затрат.

$$r = \frac{P_k - P_n + D}{P_n} * 100\%$$

Типовая задача.

Инвестор приобрел акцию по цене 1000 руб. Через год он продал ее по цене 1200 руб. за это время был получен дивиденд в сумме 300 руб.

Требуется рассчитать отдачу и норму отдачи акции.

Решение:

1. $1200 - 1000 + 300 = 500$ (руб.) - отдача акции.
2. $\frac{1200 - 1000 + 300}{1000} * 100\% = 50\%$ - норма отдачи акции.

Ответ: отдача акции -500 руб., норма отдачи акции -50%

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1

В настоящее время акции компании «Альфа» продаются по цене 1380 тыс. руб., год назад они стоили 1200 тыс. руб. За прошедший год компания выплатила в виде дивидендов 320 тыс. руб.

Определить норму отдачи акций компании «Альфа»

Задача № 2

Инвестор приобрёл 3 облигации номиналом 500 руб. с купонной ставкой -20% и 2 облигации номиналом 1000 руб. с купонной ставкой-25%.

Определить сумму годового дохода инвестора.

Задача № 3

Инвестор в начале года направил 100 тыс. руб. на покупку акций и 50 тыс. руб. на покупку облигаций. В конце года стоимость акций составила 110 тыс. руб., а стоимость облигаций- 48 тыс. руб. По акциям был получен дивиденд – 10 тыс. руб., а процентные выплаты по облигациям- 8 тыс. руб. Определить доходность портфеля акций и облигаций.

Задача № 4

Инвестор приобрел привилегированную акцию номиналом 2500 руб. по цене 3000 руб. с фиксированным процентом - 20 % годовых. Через два года инвестор продал акцию за 2800 руб.

Определить доходность акции, если в течение двух лет дивиденды выплачивались полностью.

Задача № 5

АО выпустило 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных одного номинала - 1000 руб. Дивиденд по привилегированным акциям – 18 % годовых. Прибыль АО подлежит распределению между владельцами ценных бумаг – 240000 руб. Рассчитать сумму дивиденда на одну обыкновенную и одну привилегированную акцию.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие инвестиций?
2. Виды инвестиций?
3. Дайте понятие инвестиционного портфеля?
4. Дайте понятие ценной бумаги?
5. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от их инвестиционной привлекательности?
6. Какие показатели характеризуют эффективность вложения денежных средств в ценные бумаги?