**Курс 2 группа 206**

**МДК.03.01 Финансы организаций**

**Дата: 13.05.2020**

Тема занятия: Тема занятия: Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности.

Задание:

1. Работа с учебником: Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман. − М.:РИОР: ИНФРА-М, 2017.

2. Изучить следующий материал:

**Тема 1.3 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности**

**1. Расходы организации: сущность и классификация**

Все денежные затраты организации группируются по следующим признакам:

1. По обычным видам деятельности
2. Расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции.
3. Расходы, связанные с приобретением и продажей товаров.
4. Расходы, связанные с выполнением работ и оказанием услуг.
5. Операционные расходы
6. Связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации.
7. Связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности.
8. Связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
9. Связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов.
10. Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов).
11. Связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.
12. Прочие операционные расходы.
13. Внереализационные расходы
14. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров.
15. Возмещение причиненных организацией убытков.
16. Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году.
17. Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других долгов, нереальных для взыскания.
18. Курсовые разницы по ценным бумагам.
19. Сумма уценки активов.
20. Прочие внереализационные расходы.
21. Чрезвычайные расходы возникают как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийные бедствия, пожары, аварии и т.п.).

 Себестоимость – денежное выражение затрат организации на производство продукции (работ, услуг), которые включают в себя прямые затраты труда, сырья, материалов, а также накладные затраты, связанные непосредственно с превращением сырья и материалов в готовую продукцию.

Различают производственную и полную себестоимость. Производственная себестоимость включает в себя валовые затраты. Полная себестоимость состоит из производственной себестоимости, коммерческих и управленческих расходов.

Производственная и полная себестоимость отражается в смете затрат организации, которая является одним из основных источников информации для формирования отпускной цены организации.

Расходы организации отражаются в форме №2 «Отчет о финансовых результатах» следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расходов | Состав расходов |
| Расходы по обычным видам деятельности |
| Производственная себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | Материальные затратыЗатраты на оплату труда производственных рабочихОтчисления в социальные фондыАмортизация внеоборотных активовИзменение остатков НЗПИзменение остатков РБПИзменение остатков резервов предстоящих расходов и платежейПрочие расходы (налоги, сборы и т.п.) |
| Коммерческие расходы | Расходы на хранениеРасходы на транспортировкуРасходы на рекламуВознаграждение посредническим организациямПредставительские расходы и пр. |
| Управленческие расходы | Административно-управленческие расходыРасходы по содержанию общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессомАмортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначенияРасходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных услуг и т.п. |
| Прочие расходы (операционные, внереализационные, чрезвычайные расходы) |

**2. Доходы организации, их виды и условия признания**

Под доходами организации подразумевается увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.

 Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений ее деятельности классифицируются по следующим видам:

I. От обычных видов деятельности

1. Выручка от продажи продукции и товаров.
2. Поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг.

II. Операционные доходы

1. Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации.
2. Поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы, и других видов интеллектуальной собственности.
3. Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
4. Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров.
5. Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.
6. Прочие операционные доходы.

III. Внереализационные доходы

1. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров.
2. Активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения.
3. Поступления в возмещение причиненных организации убытков.
4. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году.
5. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности.
6. Курсовые разницы по ценным бумагам.
7. Сумма дооценки активов.
8. Прочие внереализационные доходы.

IV. Чрезвычайные доходы

1. Страховое возмещение по наступившим рискам.
2. Стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

В процессе осуществления своей деятельности организация получает выручку от реализации продукции (работ, услуг), которая классифицируется по следующим направлениям ее деятельности:

 1. Выручка от основной деятельности – это выручка от реализации продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

 2. Выручка от инвестиционной деятельности выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов и реализации ценных бумаг других эмитентов.

 3. Выручка от финансовой деятельности – это выручка от реализации среди инвесторов собственных акций и облигаций.

 Планирование выручки осуществляется двумя методами:

1. Метод прямого счета.

 Выручка определяется как произведение цены (без НДС и акцизов) и объема реализованной продукции (работ, услуг) в натуральном выражении:

$$ВРП=p\*q$$

1. Расчетный метод.

В этом методе учитываются выпуск товарной продукции (Т) в планируемом периоде, который корректируется на остатки готовой продукции на складе и в товарах отгруженных на начало ($О\_{н.п.}$) и конец ($О\_{к.п.}$) планируемого периода:

$ВРП=О\_{н.п.}+Т-$ $О\_{к.п.}$

 Выручка распределяется по направлениям возмещения потребленных средств производства, а также формирует валовый и чистый доход организации. Выручка должна покрывать совокупные затраты организации и приносить ей прибыль, она используется в первую очередь на оплату счетов поставщиков сырья, материалов, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий, запасных частей для ремонта, топлива, энергии. Из выручки выплачивается заработная плата, возмещается износ внеоборотных активов и формируется прибыль организации.

**3. Прибыль как основной результат финансово-хозяйственной деятельности организации**

Прибыль – это результат производственной и финансовой деятельности организации. Различают следующие виды прибыли:

1. Балансовая прибыль характеризует общий финансовый результат деятельности организации и состоит из следующих элементов:
2. Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) включает в себя прибыль (убыток) от основной деятельности, рассчитывается как разница между выручкой и полной себестоимостью.
3. Прибыль (убыток) от прочей реализации представляет собой финансовый результат, не связанный с основными видами деятельности организации и включает в себя продажу на сторону различных видов имущества, которое числится на ее балансе.
4. Прибыль (убыток) от внереализационных операций – это прибыль (убыток) по операциям различного характера, не относящимся к основной деятельности и не связанным с реализацией (сальдо штрафов, пеней, неустоек, аренда, дивиденды, проценты по ценным бумагам т.п.)
5. Прибыль (убыток) до налогообложения используется для целей налогообложения, она аналогична балансовой прибыли, в случае, если организация не имеет отложенных налоговых активов и обязательств.

III. Чистая прибыль рассчитывается как разница между прибылью до налогообложения и уплаченными налогами, используется для дальнейшего распределения.

Распределение прибыли организации – это составная часть общей системы распределительных отношений, она распределяется и используется по трем основным направлениям:

1. Бюджет – налог на прибыль, на имущество.
2. Собственники организации – выплата дивидендов по акциям.
3. Организация:
4. Фонд накопления предназначен для развития производства:

а) научно-исследовательские, проектные, опытно-конструкторские и технологические работы;

б) разработка и освоение новой продукции и технологических процессов;

в) совершенствование технологии и организации производства, модернизация оборудования;

г) техническое перевооружение и реконструкция действующего производства, расширение организации, новое строительство объектов, природоохранные мероприятия;

д) погашение долгосрочных кредитов банков;

е) вложения в уставные капиталы других организаций.

1. Фонд потребления предназначен для социальных нужд:

а) расходы по эксплуатации социально-бытовых объектов, находящихся на балансе организации;

б) финансирование строительства объектов непроизводственного назначения;

в) проведение оздоровительных и культурно-массовых мероприятий;

г) выплаты премий, материальная помощь, единовременные пособия и т.п.

1. Увеличение уставного и резервного капитала.
2. Благотворительные цели.

Планирование прибыли – это составная часть финансового планирования, оно производится раздельно по всем видам деятельности организации.

Различают следующие методы планирования прибыли организации:

1. Метод прямого счета. В его основе лежит поассортиментный расчет прибыли от выпуска и реализации продукции и учитываются выпуск товарной продукции (Т), остатки готовой продукции на складе и в товарах отгруженных на начало ($О\_{н.п.}$) и конец ($О\_{к.п.}$) планируемого периода:

$$ПРП=ВРП-ПС$$

$$ВРП=О\_{н.п.}+Т-О\_{к.п.}$$

2. Аналитический метод используется при незначительных изменениях в ассортименте выпускаемой продукции, а также, при отсутствии инфляционного роста цен и себестоимости. В основе этого метода лежит расчет рентабельности по сравнимой и несравнимой товарной продукции:

$$R\_{пр}^{баз}=\frac{ПРП}{ПС}\*100$$

3. Метод, основанный на эффекте производственного (операционного) рычага. Он базируется на принципе разделения затрат на постоянные (ПсЗ) и переменные (ПрЗ) и расчете маржинальной прибыли (МП):

МП = ВРП – ПрЗ

ПРП = МП – ПсЗ

**4. Система показателей рентабельности**

 Рентабельность – это относительный показатель прибыли, который характеризует степень доходности, выгодности и прибыльности деятельности организации. Различают следующие показатели рентабельности:

1. Рентабельность продукции – характеризует полученную прибыль от реализации продукции (работ, услуг) на единицу издержек:

$$Rпродукции= \frac{ПРП}{ПС}\*100$$

1. Рентабельность продаж – характеризует доходность основной деятельности организации:

$$Rпродаж= \frac{ПРП}{ВРП}\*100$$

1. Рентабельность активов – характеризует эффективность использования имущества организации:

$$Rа= \frac{ЧП }{А}\*100$$

1. Рентабельность текущих активов – характеризует эффективность текущей деятельности организации:

$$Rта= \frac{ЧП}{Ат}\*100$$

**5. Сущность анализа «безубыточности» бизнеса**

 Безубыточность  – такое состояние, когда деятельность предприятия не приносит ни прибыли, ни убытков. Это выручка, которая необходима для того, чтобы предприятие начало получать прибыль. Ее можно выразить и в количестве единиц продукции, которую необходимо продать, чтобы покрыть затраты, после чего каждая дополнительная единица проданной продукции будет приносить прибыль предприятию.

Разность между фактическим количеством реализованной продукции и безубыточным объемом продаж – это зона безопасности (зона прибыли), и чем она больше, тем прочнее финансовое состояние предприятия. Безубыточный объем продаж и зона безопасности предприятия являются основополагающими показателями при разработке бизнес-планов, обосновании управленческих решений, оценке деятельности предприятия, определять и анализировать которые должен уметь каждый бухгалтер, экономист, менеджер.

Анализ безубыточности производства проводится в целях изучения зависимости между изменениями объема производства, издержками и прибылью.

Цель анализа сводится к определению точки безубыточности .

Точка безубыточности или порог рентабельности – это такая точка объема продаж, при которой предприятие имеет затраты равные выручке от реализации всей продукции. Эта точка, при которой нет ни прибыли, ни убытков

Точка безубыточности является критерием эффективности организации. Организация, не достигающая точки безубыточности действует не эффективно.

Центральным моментом анализа безубыточности (равновесного ана­лиза) является определение точки безубыточности (точки равновесия), т. е. такого объема продаж, при котором выручка от реализации про­дукции (работ, услуг) равняется сумме всех затрат. Очевидным при этом является то, что превышение данного объема обеспечивает полу­чение прибыли во все возрастающих масштабах, а его уменьшение ˗ убытка.

Для определения точки безубыточности могут применяться следующие методы:

Метод маржинального дохода;

Графический метод;

Математический метод (метод уравнения).

При математическом методе исходят из следующей зависимости:

$П = рх - (А+вх)$,

где П ˗ прибыль от продаж; р ˗ продажная цена единицы продукции;

х ˗ количество единиц продукции, которое необходимо продать для достижения точки равновесия;

А ˗ сумма постоянных затрат;

в ˗ пе­ременные затраты на единицу продукции.

Поскольку в точке равновесия прибыль нулевая, формула 1. при­нимает следующий вид:

$Рх = А+вх$.

Метод уравнения основан на том, что любой отчет о финансовых результатах можно представить в виде уравнения:

Выручка – Переменные затраты – Постоянные затраты = Прибыль,

или

(Цена $\*$ Кол-во единиц) – (Переменные затраты на ед. $\*$ кол-во ед.) – Постоянные затраты = Прибыль

Форма уравнения подчеркивает, что все затраты делятся на зависящие от объема реализации и независящие от него.

Маржинальный доход – это разница между выручкой от реализации продукции и переменными затратами.

Существует два способа определения величины маржинального дохода.

Первый способ.

Маржинальный доход = Выручка – Переменные затраты

Второй способ.

Маржинальный доход = Постоянные затраты + Прибыль

Соответственно, если из маржинального дохода вычесть постоянные затраты, то получим величину выручки.

Прибыль = Маржинальный доход – Постоянные затраты.

Точку безубыточности или порог рентабельности можно определить:

$$Точка безубыточности продаж=\frac{Постоянные затраты}{Маржинальный доход на единицу продукции}$$

При графическом методе нахождение точки безубыточности сводится к построению комплексного графика «издержки-объем-прибыль».

Последовательность построения графика заключается в следующем:

1. Определяем систему координат для построения комплексного графика «издержки-объем-прибыль». Ось абсцисс отражает объем производства или объем продаж в натуральном выражении, а ось ординат отражает показатель выручки и сумму постоянных и переменных затрат;

2. Наносится на график в первую очередь линия постоянных затрат в виде прямой параллельной оси абсцисс;

3. Строится на графике линия общих затрат. Данная линия общих затрат строится от линии постоянных затрат;

4. Далее на графике наносится прямая линия, соответствующая значению выручки. Прямая будет выходить из точки с координатами ноль, ноль;

5. Точка безубыточности на графике – это точка пересечения линии выручки и общих затрат. Зона ниже точки безубыточности – это зона убытков, а зона выше точки безубыточности – это зона прибыли.

**Курс 2 группа 206**

**МДК.03.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

**Дата: 13.05.2020**

Тема занятия: Анализ производства и реализации продукции, работ, услуг.

Задание:

1. Работа с учебником: Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2017.

2. Изучить следующий материал:

Найти влияние изменения количества и ассортимента продукции на отклонение от плана по товарной продукции. Дать оценку работе.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Видыизделий | Цена изделия, (тыс. руб.) | Выпуск изделия, (шт.) |
| По плану | Фактически | По плану | Фактически |
| Изделие «А» | 12 | 18 | 140 | 180 |
| Изделие «Б» | 19 | 14 | 165 | 105 |
| Изделие «В» | 8 | 10 | − | 23 |
| Изделие «Г» | 9 | 5 | − | 28 |

**Решение**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды изделий | Цена изделия за 1 т, (план), тыс. руб. | Количество, т  | Структура,% | Количество | Стоимость продукции(тыс. руб.) |
| фактпри плановойструктуре | факт | Количество планСтруктура планАссортимент план | Количество фактСтруктура планАссортиментплан | Количество фактСтруктура фактАссортиментплан  | Количество фактСтруктура фактАссорти-ментфакт |
| план | план |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  | 6 гр$ \* $4 гр |  | 2гр$ \* $3гр | 2гр$ \* $5гр | 2гр$ \* $6гр |  |
| «А» | 12 | 140 | 46 | 285$ \* $0,46 =131 | 180 | 12$ \* $140 = 1680 | 12 $\* $131 = 1572 | 12$ \* $180 = 2160 | 2160 |
| «Б» | 19 | 165 | 54 | 285 $\* $0,54 = 154 | 105 | 19 $\* $165 = 3135 | 19 $\* $154 = 2926 | 19 $\* $105 = 1995 | 1995 |
| Итого |  | 305 | 100 |  | 285 | 4815 | 4498 | 4155 | 4155 |
| «В» | 8 | − |  |  | 23 |  |  |  | 8 $\* $23= 184 |
| «Г» | 9 | − |  |  | 28 |  |  |  | 9 $\* $28= 252 |
| Всего |  |  |  |  |  | 4815 | 4498 | 4155 | 4591 |

Итого – общий объём номенклатуры по плану

Всего – непланируемая номенклатура

Изделия «В, Г» – нарушенный ассортимент т.е. это причина отклонения от плана.

Изделия «А, Б» – запланированный ассортимент.

Первой задачей анализа является – изучение динамики показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменений и оценка выполнения плана

1. Определим запланированные соотношения отдельных видов продукции т.е. определим плановую структуру

(результаты запишем в графу 4):

 «А»: $\frac{140}{305}\*100=46\%$;

«Б»: $\frac{165}{305}\*100=54\%$.

2. Найдём объём фактического выпуска продукции при плановой структуре (6гр.$\* $4гр. и результаты запишем в графу 5):

Изд. «А»: 285$ \* $0,46 = 131тонна;

Изд. «Б»: 285$ \* $0,54 = 154 тонны;

Изменение структуры производства оказывает большое влияние на все экономические показатели: объём выпуска в стоимостной оценке, материалоёмкость, себестоимость продукции, прибыль, рентабельность.

3.Определим стоимость продукции:

* при плановом количестве, структуре, ассортименте (7гр. = 2гр. $\* $3гр.)

Изд. «А»: 12 $\* $140 =1680 тыс. руб.;

Изд. «Б»: 19 $\* $165 = 3135 тыс. руб.;

Итого: 1680 + 3135 = 4815 тыс. руб.;

* при фактическом количестве, плановой структуре, ассортименте (8гр. = 2гр $\* $5гр.)

Изд. «А»: 12 $\* $131 =1572 тыс. руб.;

Изд. «Б»: 19 $\* $154 = 2926 тыс. руб.;

Итого:1572 + 2926 = 4498 тыс. руб.;

− при фактическом количестве, структуре и плановом ассортименте (9гр.=2гр $\* $6гр.)

Изд. «А»: 12 $\* $180 = 2160 тыс. руб.;

Изд. «Б»: 19 $\*$105 = 1995 тыс. руб.;

Итого: 2160 + 1995 = 4155 тыс. руб.;

−при фактическом количестве, структуре, ассортименте (по изделиям «А» и «Б» графа 10 заполняется путём переноса данных из графы 9)

−непланируемой номенклатуры (10гр.=2гр $\* $6гр.)

Изд. «В»: 8 $\*$23 =184 тыс. руб.;

Изд. «Г»: 9 $\* $28 = 252 тыс. руб.;

Всего:2160 + 1995 + 184 +2 52 = 4591 тыс. руб.;

4.Анализ выпуска продукции в стоимостном выражении:

1-ый шаг: определим отклонение от плана по выпуску продукции (факт–план) (10гр – 7гр.)

Ф – П = 4591 – 4815 = – 224тыс. руб. (недовыполнение плана);

2-ой шаг: (вторая задача анализа) рассчитаем влияние изменений следующих факторов – количества, структуры, ассортимента на объём произведенной продукции в стоимостном выражении (т.е. влияние на стоимостные показатели работы предприятия: выпуск продукции):

− определим влияние изменения количества (8гр.–7гр.)

4498 – 4815 = – 317 тыс. руб.;

− определим влияние изменения структуры (9гр.– 8гр.)

4155 – 4498 = – 343 тыс. руб.;

− определим влияние изменения ассортимента (это сумма стоимости незапланированной продукции)

184 + 252 = 436 тыс. руб.;

Итог: (–317) + (–343) + 436 = – 224 тыс. руб.;

Проверка: – 224 тыс. руб. (недовыполнение плана) = – 224 тыс. руб. (сумма факторов).

Оценка работе предприятия

При общем невыполнении плана на 224 тыс. руб. предприятие недополучило продукции на 660 тыс. руб. (в том числе, за счёт изменения количества предприятие недополучило продукции на 317 тыс. руб. и за счёт изменения структуры предприятие недополучило продукции на 343 тыс. руб.).

Это недовыполнение перекрыто за счёт выпуска продукции по незапланированному ассортименту.

Рекомендации: Осуществить анализ причин невыполнения плана по каждому виду изделий.

3. Решить следующую задачу:

 Найти влияние изменения количества и ассортимента продукции на отклонение от плана по товарной продукции. Дать оценку работе.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Видыизделий | Цена изделия, (тыс. руб.) | Выпуск изделия, (шт.) |
| По плану | Фактически | По плану | Фактически |
| Изделие «А» | 25 | 36 | 300 | 360 |
| Изделие «Б» | 40 | 30 | 350 | 220 |
| Изделие «В» | 18 | 22 | − | 50 |
| Изделие «Г» | 20 | 12 | − | 62 |