

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ А.А.ЕЖЕВСКОГО

Институт экономики, управления и прикладной информатики
Кафедра финансов, бухгалтерского учета и анализа

Иляшевич Д.И.

ФИНАНСЫ
УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ СТУДЕНТОВ
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ
38.05.01 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ОЧНОГО И ЗАОЧНОГО ОБУЧЕНИЯ

Иркутск – 2022

Рекомендовано к изданию методической комиссией (протокол № 6 от 18.01.2022 г.) института экономики, управления и прикладной информатики, рассмотрено на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа (протокол № 6 от 18.01.2022 г.)

Рецензенты:

д.э.н., профессор кафедры экономики и цифровых бизнес-технологий
ИрННТУ

А.С. Нечаев

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и анализа М.Ф. Тяпкина

Иляшевич Д.И. Учебное пособие по «Финансам» для студентов по направлению подготовки 38.05.01 – экономическая безопасность очного и заочного обучения. – Иркутск: ИрГАУ им. А.А. Ежовского, 2022 - 43 с.

Учебное пособие предназначено для студентов специальности 38.05.01 – экономическая безопасность и включает методики финансового анализа, позволяющие решать прикладные задачи оценки финансового состояния и эффективности деятельности организаций; основные финансово-экономические показатели и их расчет.

Учебное пособие предназначено в помощь студентам института экономики, управления и прикладной информатики специальности 38.05.01 – Экономическая безопасность. Методика финансового анализа проиллюстрирована на сквозном примере в лекционном курсе данной дисциплины.

© Иляшевич Д.И., 2022

© Иркутский государственный
аграрный университет, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ I.....	5
ТЕМА 1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ	5
ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА	7
ТЕМА 3. БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РФ	9
ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ	12
ТЕМА 5. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ	14
ТЕМА 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ	15
РАЗДЕЛ II	17
ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	17
ТЕМА 2. СУЩНОСТЬ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ И ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВА	19
ТЕМА 3. ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ЗАТРАТЫ НА ЕЁ ПРОИЗВОДСТВО	20
ТЕМА 4. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	25
ТЕМА 5. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ.....	33
ТЕМА 6. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ	40
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	43

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по курсу «Финансы» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для студентов очной и заочной форм обучения и определяют структуру курса, обобщающего и систематизирующего базовые знания в области теории финансов, включая основы методологии управления ими на уровне государства и отдельного хозяйствующего субъекта.

Цель изучения дисциплины состоит в формировании у студентов теоретических и практических знаний в области финансовых отношений.

Основными задачами дисциплины являются:

- изучение экономического содержания и функций финансов;
- рассмотрение состава финансовой системы государства;
- рассмотрение финансовой политики и управления финансами;
- изучение основ функционирования финансов предприятий;
- рассмотрение назначения и специфики общегосударственных финансов.

Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине состоит в изучении литературных источников, периодических изданий, нормативных документов, методической литературы по всем темам дисциплины, в решении задач, подготовке конспектов.

Данные методические указания включают ряд задач и заданий в разрезе тем дисциплины, решение которых обеспечит закрепление теоретических знаний и развитие навыков самостоятельной работы.

РАЗДЕЛ I
ТЕМА 1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И
ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

Финансы – это _____

1. Заполните таблицу 1, указав функции финансов и их определение.

Таблица 1 – Функции финансов

2. Выберите из правой колонки выражение или определение, относящееся к термину в левой колонке:

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. Деньги | ___). Финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на коммерческой основе |
| 2. Государственный кредит | ___). Форма финансирования бюджетных расходов, предусматривающая предоставление средств на возвратной и возмездной основе |
| 3. Исполнение бюджета | ___). Запас денежных средств, предназначенный для обеспечения бесперебойного финансирования затрат |
| 4. Прибыль | ___). Способность своевременно выполнять свои долговые обязательства |
| 5. Грант | ___). Процедура составления финансовых планов |
| 6. Бюджетный кредит | ___). Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основе |
| 7. Автаркия | ___). Оплаченный государственный заказ на научные исследования |
| 8. Субсидия | ___). Превышение доходов бюджета над его расходами |
| 9. Дотация | ___). Особая форма кредитных отношений, когда государство выступает заемщиком |

26. Фонд накопления __). Бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств
27. Международный банк реконструкции и развития __). Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления
28. Регулирующие доходы __). Финансовая организация, призванная содействовать развитию международной торговли и сотрудничеству
29. Налоговая амнистия __). Система финансовых мероприятий, проводимых государством по улучшению финансового положения организаций

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

Финансовая система – это _____



Рисунок 1 –Схема финансовой системы Российской Федерации

Федеральный бюджет - _____

Заполните таблицу 3, сделайте соответствующие выводы.

Таблица 3 – Анализ доходов и расходов Федерального бюджета РФ за
20__ - 20__ гг.

Показатель	20__ г.		20__ г.		20__ г. в % к 20__ г.
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	
ДОХОДЫ, ВСЕГО					
в том числе					
Налоговые доходы:					
- налог на прибыль					
- НДС					
- акцизы					
- НДС					
Неналоговые доходы:					
- доходы от внешнеэкономической деятельности					
- доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности					
РАСХОДЫ, ВСЕГО					
в том числе					
- общегосударственные вопросы					
- национальная оборона					
- национальная безопасность и правоохранительная деятельность					
- национальная экономика					
- ЖКХ					
- охрана окружающей среды					
- образование					
- культура					
- здравоохранение					
- социальная политика					
- физическая культура и спорт					
- обслуживание государственного и муниципального долга					
- межбюджетные трансферты					
Дефицит / Профицит					

Решение: _____

Задача 4. Рассчитайте сумму профицита бюджета области, если сумма регулирующих доходов бюджета области – 11,9 млрд. рублей, сумма закрепленных доходов – 6,3 млрд. рублей, сумма расходной части бюджета – 16,4 млрд. рублей

Решение: _____

Задача 5. Определите сумму дефицита бюджета региона и сумму субвенции при следующем условии:

- сумма регулирующих доходов бюджета региона – 19,8 млрд. рублей
- сумма закрепленных доходов бюджета – 18,7 млрд. рублей
- сумма расходной части бюджета – 43,6 млрд. рублей
- сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Решение: _____

ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Финансовое планирование – это _____

Назовите основные задачи финансового планирования:

Финансовое прогнозирование – это _____

Перечислите основные методы финансового прогнозирования:

Задача 6. Спрогнозируйте налоговые поступления в бюджет Иркутской области на три года вперед, используя следующую информацию:

Распределение налогов по уровням бюджетной системы:

НДС – 100% в ФБ;

Налог на прибыль (по ставке) – 3% в ФБ, 17% в РБ;

НДФЛ (по сумме) – из ФБ 70% в РБ, 30% в МБ;

ЕНВД – 100% в МБ;

Транспортный налог – 50% в РБ, 50% в МБ;

Налог на имущество организаций – 100% в РБ;

Земельный налог – 100% в МБ;

Налог на имущество физических лиц – 100% в МБ.

ФБ – Федеральный бюджет, РБ – Региональный бюджет, МБ – Местный бюджет.

Рекомендации: численность населения Иркутской области с прогнозными значениями, суммы доходов населения, доходы фирм и стоимость их имущества указаны в официальных статистических сборниках (в печатной или электронной формах); суммы по транспортному налогу, земельному налогу и налогу на имущество проиндексировать на уровень инфляции.

ТЕМА 5. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Финансовый контроль – это _____

Нарисуйте схему финансового контроля и опишите ее:

Опишите формы и методы финансового контроля:

ТЕМА 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Государственный кредит – это _____

Нарисуйте схему форм государственного кредита.

Для решения каких задач используется государственный кредит?

Государственный долг – это _____

Опишите виды государственного долга Российской Федерации:

Государственные ценные бумаги:

РАЗДЕЛ II

ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Бухгалтерская финансовая отчетность организации представляет собой систему показателей, характеризующих условия и результаты ее работы за истекший период; по существу, это особый вид учетных записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности организации за определенный период.

Бухгалтерская финансовая отчетность является связующим звеном между организацией и другими субъектами рынка.

Назовите основные формы бухгалтерской финансовой отчетности:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

_____ является основным документом бухгалтерской отчетности. Он помогает рассмотреть финансовые показатели работы фирмы, с разных сторон, в общей динамике, а также на основании этой документации составляются прогнозы на короткое и более отдаленное время.

Рассматривая его структуру, мы всегда сталкиваемся с тем, что слева показываются _____, а справа – _____.

Нарисуйте схему бухгалтерского баланса с расшифровкой его разделов.

_____ предназначен для отражения сведений о доходах и расходах организации. Он составляется по итогам отчетного периода и за аналогичный период предыдущего года.

Основные строки данного отчета следующие:

_____ включает в себя 3 раздела и заполняется за 2 года: предыдущий и отчетный.

В первом разделе _____ отражаются сведения об изменении собственного капитала организации.

Второй раздел _____ заполняют в том случае, если в отчетном году организация внесла изменения в учетную политику или исправила существенные ошибки предыдущих отчетных периодов. В третьем разделе _____ приводятся сведения о величине чистых активов организации, которые рассчитываются на основании данных бухгалтерского баланса.

В _____ отражают все поступления и платежи организации, а также остатки средств на начало и конец отчетного периода.

_____ предназначены для расшифровки отдельных числовых показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. В них также раскрывают сведения об учетной политике организации и информацию, отсутствующую в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, но без которой пользователям будет сложно оценить реальное финансовое положение организации.

_____ можно составить в текстовой и (или) табличной форме. Они включают в себя следующие разделы:

- нематериальные активы и расходы на НИОКР;
- основные средства;
- финансовые вложения;
- запасы;
- дебиторская и кредиторская задолженность;
- затраты на производство;
- оценочные обязательства;
- обеспечения обязательств;
- государственная помощь.

ТЕМА 2. СУЩНОСТЬ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ И ИХ РОЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВА

Корпоративные финансы - относительно самостоятельная сфера финансов государства, охватывающую круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками.

Задачи и ситуации

Задание 1. В процессе предпринимательской деятельности у предприятий возникают связи со своими контрагентами, в результате которых складываются финансовые отношения по организации производства и продажи продукции, формированию финансовых ресурсов и т.д. Известны следующие группы финансовых отношений:

- финансовые отношения с партнерами по текущей деятельности;
- финансовые отношения с органами государственных финансов;
- финансовые отношения с персоналом;
- финансовые отношения между органами управления предприятия и структурными подразделениями;
- финансовые отношения с домашними хозяйствами;
- финансовые отношения с покупателями готовой продукции;
- финансовые отношения с иностранными партнерами по инвестиционной деятельности;
- финансовые отношения со страховыми организациями;
- финансовые отношения с центрами ответственности.

Необходимо финансовые отношения предприятия распределить по своему характеру на внешние и внутренние (решение представить в виде схемы).

Задание 2. Составьте схему системы финансов государства и по этой схеме сформулируйте значение финансов предприятий в финансовой системе государства.

Задание 3. Составьте схему, отражающую источники формирования финансовых ресурсов предприятия.

Задание 4. Составьте схему, отражающую собственные источники формирования финансовых ресурсов предприятия (внутренние и внешние).

ТЕМА 3. ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ЗАТРАТЫ НА ЕЁ ПРОИЗВОДСТВО

Выручка – доход предприятия от реализации произведенной продукции (работ, услуг). В отечественной практике применяют два метода определения момента реализации продукции:

- 1) по отгрузке – «Метод начислений»;
- 2) по оплате – «Кассовый метод».

В Общем виде выручка (V_p) рассчитывается по формуле:

$$V_p = \sum_{i=1}^n C_i * TП_i$$

C_i – цена единицы i -го вида продукции;

n – всего видов продукции;

$TП$ – объем реализации i -го вида продукции в натуральном выражении.

К основным методам планирования выручки относят:

1. Метод прямого счета;
2. Расчетный метод;
3. Метод, основанный на использовании порога рентабельности и др.

Себестоимость – затраты на производство и реализацию продукции.

Себестоимость валовой продукции ($c/c_{вп}$) рассчитывается по формуле:

$$C / C_{вп} = Z_m + Z_m + Z_{сн} + AO + Z_n$$

Z_m – материальные затраты;

Z_m – затраты на оплату труда;

$Z_{сн}$ – затраты на социальные нужды;

AO – амортизационные отчисления;

Z_n – прочие затраты.

В зависимости от отдаленности расчетного периода, обеспеченности исходной информацией и уровня планирования на предприятии применяют различные методы планирования себестоимости:

1. Нормативный метод планирования затрат;
2. Планирование затрат на основе отдельного планирования постоянных и переменных расходов;
3. Планирование себестоимости по технико-экономическим факторам и др.

Задачи и ситуации

Задача 5. Оцените величину выручки от продаж, используя метод прямого расчета. Если известен требуемый ассортимент выпускаемой продукции и установлены соответствующие цены, так как предполагается, что спрос на весь объем выпуска приходится на предварительно оформленный пакет заказов (табл.1 и 2).

Вариант 1

Таблица 1 - План по выпуску и продажам продукции на год

Наименование продукции	Остатки на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остатки на конец года, шт.	Объем продаж, шт.	Стоимость в отпускных ценах	
					Единицы продукции, руб.	Объема продаж, тыс. руб.
А	7490	89700	6480		45,2	
В	9023	92500	9183		33,6	
С	490	4093	20		56,1	
Д	242	9803	304		48,5	
Е	3587	4090	1839		25,0	
Итого	х	х	х	х	х	

Вариант 2

Таблица 2 - План по выпуску и продажам продукции на год

Наименование продукции	Остатки на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остатки на конец года, шт.	Объем продаж, шт.	Стоимость в отпускных ценах	
					Единицы продукции, руб.	Объема продаж, тыс. руб.
А	9422	92400	4629		83,4	
В	11351	100600	736		72,1	
С	616	56700	468		20,9	
Д	304	42500	53		12	
Е	4512	53800	4695		39,5	
Итого	х	х	х	х	х	

Задача 6. Рассчитайте сумму выручки от реализации продукция исходя из следующих данных:

- выпуск товарной продукции в планируемом году:

Продукция	Количество изделий, шт.	Договорная цена единицы изделия, руб.
А	17 000	121
В	9 000	80
С	4 000	156

- остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года - 9% годового выпуска товарной продукции;

- коэффициент пересчета объема продукции по производственной себестоимости в объеме по договорным (отпускным) ценам - 1,2;

- остатки продукции по договорным ценам на конец планируемого года – 3% годового выпуска товарной продукции.

Задача 7. Предприятие планирует в следующем году реализацию трех видов продукции. Необходимо рассчитать величину выручки от реализации продукции, если:

- известен план продаж на планируемый год, представленный в таблице 1.

- предприятие планирует получение дополнительной выручки за счет роста производства продукции вида А на 2500 штук, вида В на 8000 штук, вида С на 2000 штук.

- предприятие планирует изменить структуру при неизменном плане производства видов продукции и предполагает увеличить объем производства продукции видов А на 15%, В на 10%.

Таблица 1 - Расчет выручки от продажи продукции по предприятию на планируемый год

Наименование продукции	Производство, шт.	Цена за единицу, руб.	Остатки на начало года, тыс. руб.	Остатки на конец года, тыс. руб.	Выручка, тыс. руб.
А	10500	280	1700	850	
В	21000	360	3600	690	
С	12800	540	9800	720	
Всего	х	х			

Задача 8. Рассчитайте сумму выручки от реализации продукции предприятия, исходя из следующих данных:

- остатки произведенной продукции по себестоимости на начало планируемого года составили 70,5тыс. руб.;
- коэффициент пересчета объема произведенной продукции по себестоимости в объем по договорным (отпускным) ценам равен 1,3;
- выпуск товарной продукции в планируемом году:

Продукция	Количество продукции, шт.	Договорная цена единицы продукции, руб.
А	22 000	45,2
Б	9 000	56,8
В	4 000	68,1
Г	800	104,2

- остатки продукции на конец планируемого года – 5% годового выпуска товарной продукции.

Задача 9. Необходимо определить критический объем продаж по предприятиям А, В, С, если известно, что:

Показатели	А	В	С
Объем производства, шт.	8900	20800	15900
Цена за единицу продукции, руб.	900	1250	620
Переменные расходы на единицу, руб.	700	900	470
Постоянные расходы на выпуск, тыс.руб.	100	549,5	2400
Критический объем реализации, шт.			
Критический объем реализации, тыс. руб.			

Задача 10. Цеховые расходы на предприятии предусмотрены в размере 890 тыс. рублей, а фактически составили 763,8 тыс. рублей. По плану предусматривалось выпустить 20500 тонн продукции, а фактически выпущено 20600 тонн. Определите экономию от снижения себестоимости.

Задача 11. В планируемом году консервный завод выпустит 8 млн. банок консервов. Средняя себестоимость 1 банки консервов в отчетном году составляла 32 рубля, а в планируемом – 38 рублей. Рассчитайте экономию от снижения себестоимости продукции.

Задача 12. Определить полную себестоимость товарной продукции и затраты на 1 руб. товарной продукции в планируемом году, используя информацию, представленную в таблице:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Затраты на производство	3740
Остатки расходов будущих периодов:	
на начало планируемого периода	55
на конец планируемого периода	43
Остатки незавершенного производства:	
на начало планируемого периода	148
на конец планируемого периода	156
Производственная себестоимость товарной продукции	
Внепроизводственные (коммерческие) расходы	201
Полная себестоимость товарной продукции	
Объем товарной продукции в отпускных ценах (без НДС)	4643
Затраты на 1 руб. товарной продукции	

Задача 13. Определить производственную и полную себестоимость реализованной продукции:

- материальные затраты - 26250 руб.
- затраты на оплату труда производственных рабочих - 33755 руб.
- амортизация основных производственных фондов - 2123 руб.
- амортизация основных средств, используемых для управления – 1080 руб.
- затраты на оплату труда работников административно-управленческого аппарата- 22340 руб.
- расходы, связанные с реализацией - 6200 руб.

Задача 14. Рассчитать себестоимость товарной продукции в плановом году, если известно, что в отчетном году себестоимость товарной продукции составила 1980,0 тыс. руб., затраты на рубль товарной продукции - 0,86 руб., в плановом году затраты на 1 рубль товарной продукции будут составлять 0,80 руб., а объем производства продукции увеличится на 10%.

Задача 15. Рассчитать себестоимость товарной продукции в плановом году, если известно, что в отчетном году себестоимость товарной продукции составила 3460,0 тыс. руб., затраты на рубль товарной продукции - 0,93руб., в плановом году затраты на 1 рубль товарной продукции будут составлять 0,89 руб., а объем производства продукции увеличится на 8%.

Задача 16. В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 45,2 млн. руб., что определило затраты на 1 руб. товарной продукции - 0,89 руб. В плановом году затраты на 1 руб. товарной продукции установлены в 0,84 руб. Объем производства продукции будет увеличен на 9%. Определите себестоимость товарной продукции планового периода.

Задача 17. Необходимо рассчитать себестоимость товарной продукции и затраты на 1 рубль товарной продукции, используя информацию представленную в таблице 1. Проанализируйте полученные результаты и сформулируйте выводы.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности предприятия

Показатели	1-ый год деятельности, тыс. руб.	2-ой год деятельности, тыс. руб.
Выручка от реализации товарной продукции	54789	60857
Материальные затраты	35196	35930
Оплата труда с отчислениями	6509	6587
Амортизация основных средств	5497	5439
Прочие затраты	1013	1397
Себестоимость товарной продукции		
Затраты на 1 руб. товарной продукции		

Задача 18. Используя информацию, представленную в таблице 1, выполните расчет себестоимости продукции (единицы и всего выпуска), выпускаемой промышленным предприятием, при изменении объема производства. Сформулируйте выводы.

Таблица 1. Расчет общей суммы затрат и себестоимости единицы продукции

Объем производства, шт.	Себестоимость всего выпуска, руб.			Себестоимость единицы продукции, руб.		
	Постоянные расходы	Переменные расходы	Всего	Постоянные расходы	Переменные расходы	Всего
200	16000	10000				
400						
600						
800						
1000						
1200						

Задача 19. Предприятие производит и продает однотипное оборудование, объем производства, которого колеблется в пределах 20 000 - 30 000 тыс. единиц. Рассчитайте недостающие в таблице данные. Сформулируйте выводы.

Таблица. Расчет общей суммы затрат и себестоимости единицы продукции.

Показатели	Объем производства и реализации, единиц			
	20 000	22 000	26 000	40 000
Затраты на весь объем продукции, тыс. руб.:	3733			
в т. ч. переменные	2800			
постоянные	933			
Затраты на единицу продукции, руб.:				
в т. ч. переменные				
постоянные				

Задача 20. Предприятие производит одно изделие. В 200N г. выпуск составил 8000 шт. Цена единицы 720 руб. Прибыль от реализации 810 тыс.

руб. В 200N + 1 году объем производства возрастет на 15%. Постоянные издержки составят 2100 тыс. руб. Определить снижение себестоимости единицы продукции при отсутствии инфляции.

Задача 21. Определите себестоимость продукции на основании исходных данных:

Показатели	Продукция А	Продукция Б	Продукция С
Планируемый выпуск, штук	2000	2500	3000
Переменные затраты на единицу продукции, руб.	25	35	40
Постоянные затраты- всего, руб.	90000		
Полная себестоимость выпуска, руб.			

Задача 22. Предприятие производит продукцию одного наименования по цене 2300 руб. за единицу. Удельные переменные расходы составляют 1800 руб. Общая величина постоянных расходов 5500 тыс. руб. В результате роста арендной платы общие постоянные расходы возрастут на 8%. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на точку безубыточности (порог рентабельности).

Задача 23. В первом квартале удельные переменные расходы на изделие составили 950 руб. Цена единицы продукции 1250 руб., общие постоянные расходы составили 2000 тыс. руб. Во II квартале в результате роста цен на сырье переменные расходы выросли на 10%. Определите, как изменение цен на сырье повлияло на порог рентабельности и как изменится порог рентабельности, если предприятие повысит цену на 5%?

Задача 24. Цена изделия в I квартале составляла 250 тыс. руб. Во II квартале цены поднялись на 8%. Постоянные расходы предприятия оставались неизменными и составляли 2,5 тыс. руб. Удельные переменные расходы в первом квартале были равны 70 тыс. руб., а во втором увеличились на 5%. Рассчитайте, как изменение цены повлияет на критический объем реализации продукции.

ТЕМА 4. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Прибыль – это экономическая категория, которая отражает чистый доход предприятия, созданный в процессе предпринимательской деятельности, являющаяся основным источником самофинансирования его дальнейшего развития.

Различают валовую прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль.

Валовая прибыль (брутто) является показателем эффективности производства:

$$ВПр = Вр - C / C_{en}$$

Прибыль от продаж – это показатель эффективности основной деятельности предприятия:

$$Pr_{np} = ВPr - КР - УР$$

КР - коммерческие расходы;

УР - управленческие расходы.

Прибыль до налогообложения (бухгалтерская) прибыль от продаж, увеличенная на сумму прочих доходов (внереализационных, операционных и чрезвычайных) за вычетом расходов (внереализационных, операционных и чрезвычайных).

$$Pr_{н/обл} = Pr_{np} + ПД - ПР$$

ПД - прочие доходы;

ПР - прочие расходы.

Чистая прибыль – прибыль до налогообложения, уменьшенная или увеличенная на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период.

$$ЧPr = Pr_{н/обл} \pm ОНО \pm ОНА$$

ОНО - отложенные налоговые обязательства;

ОНА - отложенные налоговые активы.

В планировании прибыли используются следующие основные методы:

1. Метод прямого счета;
2. Аналитический метод;
3. Метод совмещенного расчета;
4. Метод, основанный на эффекте производственного рычага.

Особое значение для доказательства эффективности принимаемых решений имеют показатели рентабельности – это относительные величины, производные от прибыли. Показатели рентабельности изучаются с целью использования их в финансовом планировании.

При принятии решений, связанных с управлением процессами формирования прибыли используются показатели рентабельности капитала, издержек, продаж и другие показатели рентабельности.

Основные показатели приведены в таблице:

Показатели рентабельности	Формула	Пояснения
Рентабельность продукции (издержек) (P_{np})	$P_{np} = \frac{Pr_{np}}{C / C_{вн}} * 100\%$	характеризует выход прибыли в процессе реализации продукции на единицу издержек от основной деятельности предприятия
Рентабельность продаж (ROS – Return on Sales)	$ROS = \frac{Pr_{np}}{Вр} * 100\%$	характеризует доходность основной деятельности предприятия.

Рентабельность активов (ROA – Return on Assets)	$ROA = \frac{Pr_{н/обл} \text{ (или ЧПp)}}{A_{cp}} * 100\%$	служит для определения эффективности использования активов на разных предприятиях и в разных отраслях
Рентабельность текущих активов ($P_{та}$)	$P_{та} = \frac{ЧПp}{A_{м.ср}} * 100\%$	характеризует величину прибыли, полученной с каждого рубля, вложенного в текущие активы
Рентабельность собственного акционерного капитала ($ROE – Return.on.Equity$)	$ROE = \frac{ЧПp}{K_c} * 100\%$	характеризует величину прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, полученную на каждый рубль вложений акционеров в данное предприятие

Задачи и ситуации

Задача 25. На основании, представленной в таблице 1 информации, рассчитать величину плановой прибыли методом прямого счета.

Таблица 1- Сводный расчет прибыли от продаж методом прямого счета, тыс. руб.

Наименование показателя	Факт	План
Остатки готовых изделий на складе на начало года: по производственной себестоимости	37760,15	32430,72
по отпускным ценам предприятия	38516,74	48176,71
Выпуск товарной продукции: по полной себестоимости	973516,87	1015737,66
по отпускным ценам предприятия	1263461,34	1334672
Остатки готовых изделий на складе на конец года: по производственной себестоимости	27759,88	26910,33
по отпускным ценам предприятия	33187,65	35955,12
Объем реализованной продукции (продажи): по полной себестоимости		
по отпускным ценам		
Прибыль от продаж		

Задача 26. На основании, представленной в таблице 1 информации, рассчитать методом поассортиментного планирования сумму выручки от реализации, себестоимость реализованной продукции и величину плановой прибыли предприятия.

Таблица 1-Расчет прибыли от реализации продукции

Наименование продукции	План продаж, ед.	Оптовая цена, руб.	Выручка от продаж, тыс. руб.	Себестоимость, руб.	Полная себестоимость, тыс. руб.	Прибыль от продаж, тыс. руб.
А	801	127,98		357,74		
В	799	960,18		236,49		
С	1 875	478,72		154,26		
Д	547	836,95		354,79		
Итого	х	х				

Задача 27. Предприятие выпустит в плановом году 30 000 ед. готовой продукции. Оптовая цена за единицу (без НДС и акцизов) — 15 тыс. руб.; производственная себестоимость по отчету за истекший год — 10 тыс. руб. В плановом году снижение производственной себестоимости должно составить 5%; расходы по реализации продукции — 0,5% реализуемой продукции по производственной себестоимости; остаток готовой продукции на складе — 1500 ед., на конец планового года — 500 ед. На основании имеющейся информации рассчитать величину планируемой прибыли методом прямого счета.

Задача 28. Прибыль от продаж продукции основного производства — 62 млн. руб. Полная себестоимость продукции — 203 млн. руб. Произошли следующие изменения: объем производства увеличился на 12,6%, полная себестоимость снизилась на 0,8%, отпускные цены увеличились на 7%. Необходимо определить размер прибыли с учетом всех изменений, если объем производства 10000 ед.

Задача 29. Выпуск товарной продукции предприятия в оптовых ценах предприятия определен на планируемый год в 120 тыс. руб., затраты на рубль товарной продукции — 0,92 руб. Необходимо определить величину плановой прибыли на рубль товарной продукции в оптовых ценах предприятия и общую сумму прибыли от реализуемой продукции в планируемом периоде.

Задача 30. Определите плановую прибыль от реализации продукции на основании следующих данных, тыс. руб.:

- остаток нерезализованной продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года - 360, а по оптовым ценам - 410;
- товарная продукция по производственной себестоимости в планируемом году – 4600, а внепроизводственные расходы – 30; товарная продукция в оптовых ценах — 5100;
- остаток нерезализованной продукции по производственной себестоимости на конец планируемого года - 335, по оптовым ценам - 370.

Задача 31. Рассчитайте сумму плановой прибыли предприятия исходя из следующих данных:

- остатки продукции по оптовым ценам на начало планируемого года: готовая продукция на складе – 210 тыс. руб., продукция отгруженная, но не оплаченная в срок - 260 тыс. руб., продукция, срок оплаты которой не наступил, — 210 тыс. руб., продукция на ответственном хранении у покупателя — 30 тыс. руб.
- остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года — 610 тыс. руб.
- товарная продукция в планируемом году

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена единицы, руб.	Полная себестоимость единицы, руб.
А	800	2220	1840
Б	3000	820	714
В	1500	690	480

- остатки продукции на конец планируемого года - 14% годового объема товарной продукции по полной себестоимости и в оптовых ценах.

Задача 32. Рассчитайте сумму прибыли от реализации продукции на планируемый год исходя из следующих данных

- товарная продукция в планируемом году:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена единицы, руб.	Полная себестоимость единицы, руб.
ЗМС-2-2	60	1440	1112
ЭВО-11	200	386	359
АЗС-50	61	14 100	12989
ЗСМ-50	39	830	799
ЭСМ-100	136	1850	1860

- остатки продукции на начало планируемого года по оптовым ценам - 76 тыс. руб., а по производственной себестоимости - 64 тыс. руб.

- остатки продукции на конец планируемого года — 2% годового объема товарной продукции по полной себестоимости и в оптовых ценах.

Задача 33. Рыбозавод при реализации взимает с покупателей сверх оптовой цены часть стоимости деревянной тары, которая засчитывается предприятию как прибыль. Определите дополнительную прибыль рыбозавода от реализации деревянной тары в планируемом году, если объем реализованной продукции в деревянной таре составил в отчетном году 5 млн. руб., в планируемом году — 6 млн. руб., прибыль от реализации деревянной тары в отчетном году была 19 тыс. руб.

Задача 34. На основании отчетных данных рыбокомбината за прошлые годы установлено, что расход на эксплуатацию жилого фонда в расчете на 1 м площади составляет 125 руб., а доход — 30 руб. В планируемом году благодаря бережному отношению к жилому фонду расходы на 1 м² площади предусмотрено снизить до 108 руб., а доходы повысить до 40 руб. Определите финансовый результат (прибыль или убыток) от эксплуатации жилого фонда рыбокомбината, если среднегодовая жилая площадь в планируемом году составляет 10 тыс. м².

Задача 35. Необходимо рассчитать, применяя приемы факторного метода планирования прибыли, величину плановой прибыли от продаж по следующим данным:

- в базисном периоде выручка от продаж продукции составила 520 тыс. руб., а себестоимость реализованной продукции в базисном периоде составила 410 тыс. руб. В структуре затрат базового периода материальные затраты составляют 60%, затраты на оплату труда с отчислениями — 32%, амортизация основных средств — 6%.

- на плановый период прогнозируется рост цен на продукцию предприятия на 17% по сравнению с базисным уровнем, увеличение цен на покупные товарно-материальные ценности на 20% и рост стоимости основных средств в связи с инфляцией на 6%. Ставка налога на прибыль - 30%.

Задача 36. Необходимо рассчитать, применяя приемы факторного метода планирования прибыли, валовую прибыль предприятия на первое полугодие планируемого года, на базе следующих данных:

- в базисном периоде выручка от продаж продукции за полугодие составила 6800 тыс. руб., а себестоимость реализованной продукции в базисном периоде составила 5600 тыс. руб. В структуре затрат базового периода материальные затраты составляют 67%, затраты на оплату труда с отчислениями — 21%, прочие расходы — 4%.

- на плановый период прогнозируется: индекс роста цен на выпускаемую продукцию - 1,3; индекс роста цен на потребляемые материальные ценности - 1,10; индекс роста амортизации - 1,09.

Задача 37. Необходимо рассчитать, применяя приемы факторного метода планирования прибыли, валовую прибыль предприятия на планируемый период, на базе следующих данных:

- в базисном периоде выручка от продаж продукции за полугодие составила 820 тыс. руб., а себестоимость реализованной продукции в базисном периоде составила 680 тыс. руб. В структуре затрат базового периода материальные затраты составляют 62%, затраты на оплату труда с отчислениями — 18%, амортизация — 18%.

- на плановый период прогнозируется индекс роста цен на выпускаемую продукцию - 1,6; индекс роста цен на потребляемые материальные ценности - 1,20; индекс роста амортизации - 1,11.

Задача 38. Предприятие выпускает один вид продукции в количестве 12000 штук и реализует его по цене 36 рублей за изделие; удельные переменные расходы на изделие составляют 20 руб.; общие постоянные расходы - 30 тыс. руб. Определите критический объем выпуска и реализации продукции в денежном и натуральном выражении. Как изменится прибыль предприятия, если объем продаж увеличится на 15% ? уменьшится на 20%?

Задача 39. Определите критический объем выпуска и реализации продукции в денежном и натуральном выражении, если в отчетном году были изготовлены и реализованы 107 тыс. изделий по цене 240 руб./шт. Общие постоянные расходы предприятия оставляют 310 тыс. руб., удельные

переменные расходы — 190 руб./шт. Кроме того в будущем году планируется увеличить прибыль на 10% по сравнению с предыдущим. Каким должен быть объем реализации, чтобы прибыль возросла на 10%?

Задача 40. Предприятие производит один вид продукции по цене 600 руб. за единицу. Переменные расходы на единицу продукции составляют 560 руб. Общая величина постоянных расходов — 840 тыс. руб. В результате роста накладных расходов общие постоянные расходы увеличились на 7%. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину критического объема выпускаемой продукции.

Задача 41. Цена на изделие в I квартале составляла 200 руб., во II — увеличилась на 5%. Переменные расходы на единицу изделия — 120 руб., постоянные расходы — 3500 тыс. руб. Определите, как увеличение цены изделия повлияло на изменение критического объема (табл. 1).

Таблица 1- План по выпуску и реализации продукции

Показатель	1-е изделие	2-е изделие
Себестоимость, руб.	170	60
Цена одного изделия, руб.	210	75
Объем выпуска и реализации, шт.	840	3 500

Задача 42. Предприятие специализируется на производстве наборов канцелярских товаров. Объем производства в год наборов - 40000 штук, остатки на начало года - 4200 шт., остатки на конец отчетного года - 1800 штук. Цена реализации - 280 руб. за набор. Материальные затраты составляют 56 % от цены реализации, постоянные затраты составляют - 30% от цены реализации.

Необходимо определить постоянные и переменные затраты, суммарные затраты, выручку от продаж, валовую маржу, порог рентабельности, запас прочности, силу операционного рычага.

Задача 43. Имеются данные о деятельности предприятия, производящего один вид продукции. Выручка от продажи, структура затрат предприятия в последнем месяце составили (тыс. руб.).

Показатель	Всего	На единицу изделия
Выручка от продаж	4000	40
Себестоимость (переменные затраты)	2800	28
Валовая прибыль	1200	12
Управленческие и коммерческие расходы (постоянные затраты)	900	
Прибыль	300	

На основании имеющейся информации:

1. Рассчитать точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении.
2. Без дополнительных расчетов определить величину маржинальной прибыли в точке безубыточности.

3. Вычислить объем продаж, необходимый для обеспечения минимальной величины прибыли 12000,0 руб.

Задача 44. Предприятие планирует получить в следующем году прибыль в сумме 5 000 тыс. руб. Переменные затраты составляют 55 руб. на единицу, постоянные 400 000 руб. в год. Необходимо определить безубыточный и необходимый для получения заданной величины прибыли объем продаж, если продажная цена - 125 руб. за единицу.

Задача 45. Необходимо рассчитать показатели рентабельности: рентабельность продаж (продукции), рентабельность собственного капитала, рентабельность активов, на основании следующей информации:

Баланс предприятия на 1 октября отчетного года, тыс. руб.

Активы	На начало периода	На конец периода	Пассивы	На начало периода	На конец периода
Внеоборотные активы	88 000	124 000	Уставный капитал	80 000	90 000
Запасы	132 000	30 000	Нераспределенная прибыль прошлых лет		
Дебиторская задолженность	450 000	510 000	Долгосрочные обязательства	95 500	105 500
Денежные средства	8 500	41960	Кредиторская задолженность поставщикам	208 000	104 500
			Прочая кредиторская задолженность	197000	307960
Итого			Итого		

Данные отчета о финансовых результатах (форма №2) на 1 октября отчетного года: (тыс. руб.):

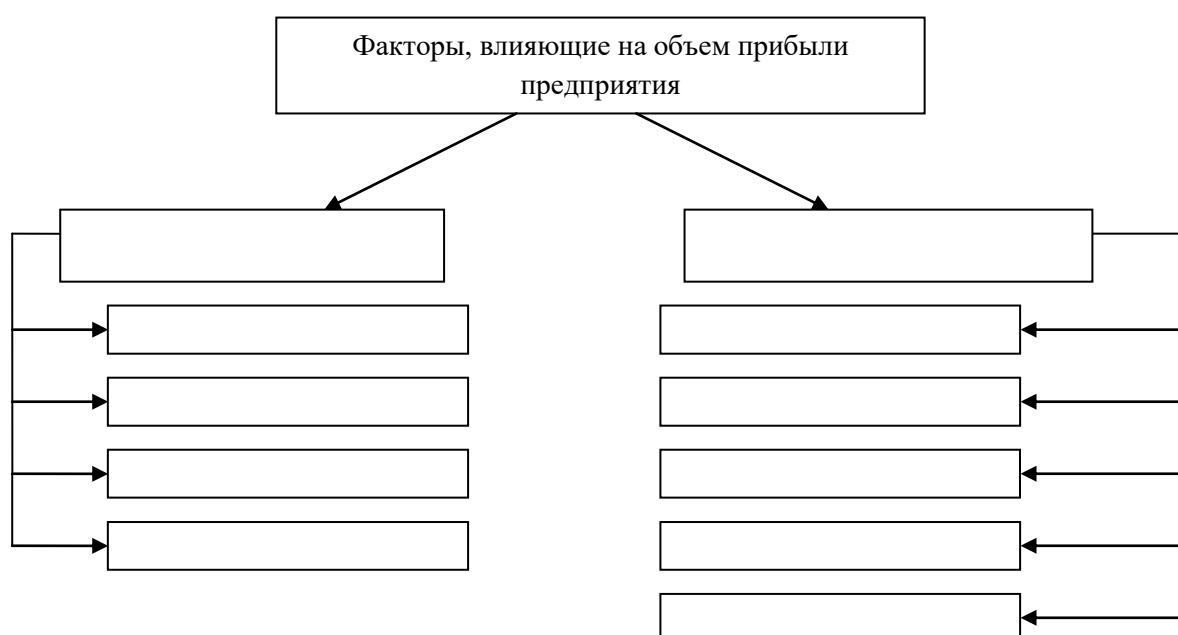
- выручка от продаж - 1 100 000
- себестоимость проданных товаров - 768 900
- прочие доходы - 96 000
- прочие расходы - 143 600
- налог на прибыль – 30%.

Задача 46. В январе предприятие выпустило 1200 изделий, в феврале — 1900, в марте — 1800. Цена одного изделия составляет 70 руб. Себестоимость одного изделия составляла в январе 55 руб., в феврале — 57 руб., в марте — 52 руб. Сравните рентабельность продукции, выпущенной за три месяца и сформулируйте краткие выводы.

Задача 47. Средняя за анализируемый период стоимость активов предприятия составляет 35 000 тыс. руб. Выручка от продаж 50 000 тыс. руб. Полная себестоимость реализуемой продукции 42 000 тыс. руб. Рассчитайте уровень рентабельности активов по прибыли от продаж.

Задача 48. Необходимо ниже перечисленные факторы, влияющие на объем прибыли предприятия и характер формирования распределить на внешние и внутренние. При решении задание заполнить схему. Известны следующие группы факторов:

- Конъюнктура товарного рынка;
- Уровень развития внешнеэкономических связей;
- Жизненный цикл предприятия;
- Сезонность производства и реализации продукции;
- Цена продукции предприятия;
- Практика кредитования поставщиков продукции;
- Финансовый менталитет владельцев;
- Система налогообложения предприятия;
- Нарушение условий к требованиям качества продукции.



ТЕМА 5. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ.

Оборотные средства – это капитал предприятия, авансированный в оборотные активы, фонды.

Производственный цикл предприятия – характеризует период полного оборота оборотных средств, используемых для обслуживания производственного процесса, начиная с момента поступления сырья и материалов на предприятие, заканчивая выпуском готовой продукции:

$$ПЦ = ПО_з + ПО_{нп} + ПО_{гп}$$

$ПО_з$ - период обращения запасов, сырья и материалов в днях;

$ПО_{нп}$ - период оборота незавершенного производства в днях;

$ПО_{гп}$ - период оборота готовой продукции в днях.

Финансовый цикл – это период, в течение которого денежные средства, вложенные в оборотные активы совершают 1 полный оборот:

$$ФЦ = ПЦ + ПО_{ДЗ} - ПО_{КЗ}$$

$ПЦ$ - продолжительность производственного цикла;

$ПО_{ДЗ}$ - средний период оборота дебиторской задолженности;

$ПО_{КЗ}$ - средний период оборота кредиторской задолженности.

Операционный цикл – характеризует общее время, в течение которого денежные средства омертвлены в запасах и дебиторской задолженности, он характеризует период оборота общей суммы оборотных средств и рассчитывается по формуле:

$$ОЦ = ПЦ + ПО_{ДЗ}$$

$$ОЦ = ПО_{ДС} + ПЦ + ПО_{ДЗ}$$

Экономическая эффективность использования оборотных средств характеризуется их оборачиваемостью – она выражается с помощью следующей системы коэффициентов:

1. Коэффициент оборачиваемости:

$$K_{обор.} = \frac{Вр}{\overline{СОС}}$$

$\overline{СОС}$ - средняя сумма оборотных средств.

Показывает уровень производственного потребления оборотных средств (число оборотов), рост показателя означает рациональное и эффективное использование оборотных средств, а его снижение свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия.

2. Коэффициент загрузки:

$$K_{заг.} = \frac{1}{K_{обор.}}$$

Коэффициент загрузки или капиталоемкости – используется для планирования оборотных средств и показывает величину оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной продукции.

3. Длительность 1 оборота (период оборота):

$$ПО = \frac{\overline{СОС} * t}{Вр}$$

t - количество дней в периоде.

а) *Период оборота товарно-материальных запасов* - показывает, сколько необходимо времени для превращения сырья и материалов в готовую продукцию и ее реализации.

$$ПО_{ТМЗ} = \frac{C_{ТМЗ} * t}{Вр(или C / C)}$$

$C_{ТМЗ}$ - средний объем величины товарно-материальных запасов.

б) *Период оборота дебиторской задолженности* - отражает средний срок получения платежа от покупателей.

$$ПО_{ДЗ} = \frac{C_{ДЗ} * t}{Вр}$$

$C_{ДЗ}$ - среднее значение дебиторской задолженности.

в) *Период оборота кредиторской задолженности* – отражает средний срок оплаты платежа поставщикам за сырье и материалы.

$$ПО_{КЗ} = \frac{C_{КЗ} * t}{Вр(или C / C)}$$

$C_{КЗ}$ - среднее значение кредиторской задолженности.

г) *Период оборота денежных средств* – показывает время с момента оплаты предприятием производственных запасов до момента получения выручки от реализации.

$$ПО_{ДС} = ПО_{ТМЗ} + ПО_{ДЗ} - ПО_{КЗ}.$$

Расчет экономии оборотных средств

$$\mathcal{E}_{ОК} = C_{ОК.план.} - C_{ОК.баз.} * K_{роста.пр-ва.прод-ии}$$

$$\mathcal{E}_{ОК} = \frac{ВР_{план.} (ПО_{баз.} - ПО_{план.})}{360}$$

$$\mathcal{E}_{ОК} = \frac{ВР_{план.}}{K_{обор.план.}} - \frac{ВР_{баз.}}{K_{обор.баз.}}$$

Основными методами нормирования оборотных средств являются:

1. Метод оптимизации размера заказа
2. Аналитический метод
3. Коэффициентный метод

Задачи и ситуации

Задача 49. Сумма реализованной продукции за год составила на предприятии 1500 тыс. руб., а среднегодовые остатки оборотных средств равны 500 тыс. руб. Количество дней в году - 360. Определите коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств.

Задача 50. Среднегодовые остатки оборотных средств составили 4 млн. руб., объем реализованной продукции за год — 32 млн. руб. Определите скорость оборачиваемости оборотных средств и коэффициент их оборачиваемости.

Задача 51. В отчетном году объем реализованной продукции составил 5580 тыс. руб., среднегодовые остатки оборотных средств были равны 4850 тыс.

руб. Определите длительность одного оборота, число оборотов и коэффициент загрузки оборотных средств.

Задача 52. Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств предприятия за II квартал, если объем реализованной продукции составил 5 млн. руб., остатки оборотных средств: на 1 апреля — 498 тыс. руб., на 1 мая — 500 тыс. руб., на 1 июня — 510 тыс. руб., на 1 июля — 506 тыс. руб.

Задача 53. Установите сумму оборотных средств, высвобождающихся в результате ускорения их оборачиваемости, если известно, что за 1 полугодие фактически средние остатки оборотных средств составляли 66 тыс. руб. при выручке от реализации продукции 510 тыс. руб., а по плану - средние остатки оборотных средств должны быть 54 тыс. руб. при выручке от реализации продукции 361 тыс. руб.

Задача 54. Необходимо определить эффективность использования оборотных средств фирмы, если известно, что за год реализовано продукции вида А на сумму 120 тыс. руб.; продукции вида В на сумму 145 тыс. руб.; средний остаток оборотных средств фирмы в течение года составил 18 тыс. руб.

Задача 55. Рассчитать длительность операционного, производственного и финансового циклов (в днях) промышленного предприятия по следующим данным:

- Годовой размер выручки – 22869 тыс. руб.
- Себестоимость реализованной продукции за год - 22357 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток дебиторской задолженности - 1110 тыс. руб.
- Среднегодовая величина запасов - 1438 тыс. руб.
- Среднегодовая величина незавершенного производства – 570 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток готовой продукции - 1334 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток денежных средств - 192 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток кредиторской задолженности - 123 тыс. руб.

Задача 56. Рассчитать длительность операционного, производственного и финансового циклов (в днях) торгового предприятия по следующим данным:

- Годовой размер выручки – 48792 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток дебиторской задолженности - 731 тыс. руб.
- Среднегодовая величина запасов - 17 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток денежных средств - 53 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток кредиторской задолженности - 535 тыс. руб.

Задача 57. Рассчитать длительность операционного, производственного и финансового циклов (в днях) предприятия следующим данным:

- Годовой размер выручки от продажи - 3500 тыс. руб.
- Себестоимость реализованной продукции за год - 135 тыс. руб.
- Среднегодовой остаток дебиторской задолженности - 40 тыс. руб.

- Среднегодовая величина запасов - 60 тыс. руб.
- Среднегодовая величина незавершенного производства - 55 тыс. руб.

Задача 58. Необходимо рассчитать операционный, производственный и финансовый циклы с учетом следующей информации:

На конец отчетного периода запасы материалов составляют 65 000,0 тыс. руб., запасы готовой продукции - 120 000,0 тыс. руб., дебиторская задолженность покупателей - 262 000,0 тыс. руб., денежные средства - 46 000,0 тыс. руб., кредиторская задолженность поставщикам - 538 000,0 тыс. руб., уставный капитал - 160 000,0 тыс. руб., нераспределенная прибыль - 20 000,0 тыс. руб.

По отчету о финансовых результатах (ф.№2): выручка от продаж - 1 400 000,0 тыс. руб., себестоимость проданных товаров - 800 000,0 тыс. руб.

Задача 59. Необходимо рассчитать операционный, производственный и финансовый циклы с учетом следующей информации:

Баланс предприятия по состоянию на 01.01.2010г., руб.

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода
Основные средства	240 000	215 000	Уставный капитал	189 000	200 000
Запасы сырья	78 000	50 000	Нераспределенная прибыль	282 000	314 000
Запасы готовой продукции	120 000	100 000	Кредиторская задолженность поставщикам	283 000	304 000
Дебиторская задолженность	266 000	364 000			
Денежные средства	50000	89 000			
Итого			Итого		

Данные отчета о финансовых результатах (форма№2) на 1.01.2010: выручка от продаж -1 835 000 руб.; себестоимость продукции -1 428 500 руб.

Задача 60. Рассчитайте величину финансово-эксплуатационной потребности предприятия и оцените на этой основе ее потребность в краткосрочных заемных средствах для полного обеспечения оборотных активов источниками финансирования, если балансовые данные на отчетную дату следующие: запасы сырья, материалов, готовой продукции - 680 тыс. руб., дебиторская задолженность — 430 тыс. руб., кредиторская задолженность по товарно-материальным ценностям - 720 тыс. руб., сумма собственных оборотных средств фирмы - 310 тыс. руб.

Задача 61. Рассчитайте величину финансово-эксплуатационной потребности промышленного предприятия и оцените его потребность в краткосрочных заемных средствах для полного обеспечения оборотных активов источниками финансирования по следующим данным бухгалтерского баланса на отчетную дату:

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные активы	350	Уставный капитал	600
Запасы сырья и материалов	1100	Долгосрочные обязательства	65
Запасы готовой продукции	500	Кредиторская задолженность, в т.ч:	2150
Дебиторская задолженность	700	краткосрочные кредиты банков	50
Денежные средства	150	Кредиторская задолженность по ТМЦ	2100
Краткосрочные фин.вложения	15		
Итого		Итого	

Задача 62. Рассчитайте величину финансово-эксплуатационной потребности промышленного предприятия и оцените его потребность в краткосрочных заемных средствах для полного обеспечения оборотных активов источниками финансирования по следующим данным бухгалтерского баланса на отчетную дату:

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные активы	350	Уставный капитал	400
Запасы сырья и материалов	1100	Долгосрочные обязательства	50
Запасы готовой продукции	500	Кредиторская задолженность, в т.ч:	2365
Дебиторская задолженность	700	краткосрочные кредиты банков	265
Денежные средства	150	Кредиторская задолженность по ТМЦ	2100
Краткосрочные фин.вложения	15		
Итого		Итого	

Задача 63. Рассчитайте величину финансово-эксплуатационной потребности предприятия и оцените на этой основе ее потребность в краткосрочных заемных средствах для полного обеспечения оборотных активов источниками финансирования, если балансовые данные на отчетную дату следующие: запасы сырья, материалов, готовой продукции - 440 тыс. руб., дебиторская задолженность — 280 тыс. руб., кредиторская задолженность по товарно-материальным ценностям - 530 тыс. руб., сумма собственных оборотных средств фирмы - 118 тыс. руб.

Задача 64. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя аналитический метод расчета, по следующим данным:

Таблица 1- Исходные данные для расчета потребности в оборотных средствах

Показатели	Отчетный период	Плановый период
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	68920	86156
Совокупный норматив оборотных средств, тыс. руб.	29540	
Продолжительность одного оборота, дней	128	123

Задача 65. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя аналитический метод расчета, по следующим данным:

Таблица 1- Исходные данные для расчета потребности в оборотных средствах

Показатели	Отчетный период	Плановый период
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	68920	86156
Совокупный норматив оборотных средств, тыс. руб.	29540	
Продолжительность одного оборота, дней	128	123

Задача 66. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя аналитический метод расчета, если известно, что в отчетном году выручка от реализации продукции составила 195940 руб., совокупный норматив оборотных средств - 76220 руб., длительность одного оборота оборотных средств – 58 дней. В планируемом периоде прогнозируется рост выручки от реализации продукции на 20% и сокращение длительности одного оборота оборотных средств на 7 дней.

Задача 67. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя коэффициентный метод расчета, по следующим данным:

Показатели	Отчетный период	Плановый период
Рост выручки от реализации продукции	-	1,32
Совокупный норматив оборотных средств, руб., в т.ч.		
- сырье, материалы, НЗП, готовая продукция	8240	
- зап.части, дебиторы, расходы будущих периодов	4620	
Продолжительность одного оборота, дней	62	58

Задача 68. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя аналитический метод расчета, если известно, что в отчетном году выручка от реализации продукции составила 92612 руб., совокупный норматив оборотных средств - 45328 руб., длительность одного оборота оборотных средств – 32 дней. В планируемом периоде прогнозируется рост выручки от реализации продукции на 40% и длительность одного оборота оборотных средств - 28 дней.

Задача 69. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя коэффициентный метод расчета, если известно, что в отчетном году норматив производственных оборотных средств составлял - 51899 тыс.руб., норматив непроизводственных оборотных средств - 30421 тыс.руб., длительность одного оборота оборотных средств – 96 дней. В планируемом периоде прогнозируется рост выручки от реализации продукции на 18% и сокращение длительности одного оборота оборотных средств на 6 дней.

Задача 70. Необходимо рассчитать норматив оборотных средств предприятия в планируемом периоде, применяя коэффициентный метод расчета, если известно, что в отчетном году совокупный норматив оборотных средств составлял - 8456 тыс. руб., в т.ч. 68% приходится на производственные норматив оборотные средства, а остальное - непроизводственные оборотные

средства. Длительность одного оборота оборотных средств – 54 дня. В планируемом периоде прогнозируется рост выручки от реализации продукции на 21% и сокращение длительности одного оборота оборотных средств на 5 дней.

ТЕМА 6. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Основной капитал характеризует ту часть используемого организацией капитала, который инвестирован во все виды внеоборотных активов.

В процессе управления стоимостной оценкой внеоборотных активов имеет значение следующие показатели:

$$\text{Фондоотдача} = \frac{Bp}{\overline{CO\Phi}}$$

$\overline{CO\Phi}$ - средняя стоимость основных фондов.

Показывает сумму реализуемой продукции на рубль среднегодовой стоимости основных производственных средств.

$$\text{Фондоемкость} = \frac{1}{\text{Фондоотдача}}$$

$$\text{Фондовооруженность} = \frac{\overline{CO\Phi}}{\text{Ср.численность.работников}}$$

Показывает стоимость основных производственных фондов, приходящуюся на 1 работника.

Амортизация основных фондов - это перенос части стоимости основных фондов на вновь созданный продукт для последующего воспроизводства основных фондов ко времени их полного износа. Начисление амортизации происходит различными способами:

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции.

Задачи и ситуации

Задача 71. Строительство зданий завода обошлось в 4,5 млн. руб., стоимость технологического оборудования, приборов транспортных средств, инструмента (включая доставку на предприятие) составила 3,2 млн. руб., а монтаж оборудования — 0,2 млн. руб. Определите первоначальную стоимость основных фондов.

Задача 72. Первоначальная стоимость предприятия составляла 12 млн. руб. В результате эксплуатации (в течение ряда лет) основные фонды потеряли 20% своей стоимости, за тот же период затраты на капитальный ремонт и модернизацию составили 600 тыс. руб. Определите остаточную стоимость основных фондов.

Задача 73. В результате переоценки основных фондов предприятия их полная восстановительная стоимость определилась в 45 млн. руб., а физический износ - в 20%. Определите восстановительную стоимость с учетом износа.

Задача 74. Первоначальная стоимость основных фондов морских рыбных портов составляет 120 млн. руб., срок службы - 20 лет, ликвидационная стоимость основных фондов равна 1,5% первоначальной стоимости. Определите норму амортизации и годовую сумму амортизационных отчислений.

Задача 75. На заводе А стоимость основных производственных фондов 120 тыс. руб., выпуск товарной продукции - 210 тыс. руб., прибыль — 8 тыс. руб. На заводе Б эти показатели соответственно равны 90 тыс., 168 тыс. и 4 тыс. руб. Определите и сравните фондоотдачу, фондоемкость и прибыль на 1 руб. основных производственных фондов на каждом заводе.

Задача 76. Основные производственные фонды предприятия составляли на начало года 6,2 млн. руб. В течение года было введено в действие основных производственных фондов на сумму 1,4 млн. руб. и списано на сумму 600 тыс. руб. Определите коэффициент обновления и выбытия основных производственных фондов.

Задача 77. Первоначальная стоимость основных производственных фондов фирмы составляет 24 млн. руб., сумма их износа - 4 млн. руб. Определите коэффициент износа и годности основных производственных фондов.

Задача 78. Рассчитайте месячную сумму амортизации грузового автомобиля с первоначальной стоимостью 120 тыс. руб. при нормативном сроке полного износа 7 лет.

Задача 79. Предприятие приобрело брокерское место за 120 тыс. руб. сроком на 5 лет и «ноу-хау» за 80 тыс. руб. Определите годовую сумму износа (амортизации) нематериальных активов.

Задача 80. Норма амортизационных отчислений составляет 14%. Первоначальная стоимость основных средств — 40 000 руб. Определить сумму ежегодных амортизационных отчислений.

Задача 81. Первоначальная стоимость оборудования — 28 125 руб. Через 4 года службы остаточная стоимость оборудования составила 15 625 руб. Определить размер амортизационного фонда через 4 года, через 6 лет, а также величину ежегодных амортизационных отчислений и норму амортизации.

Задача 82. Приобретен объект основных средств стоимостью 180 000 руб. со сроком полезного использования 9 лет. Определить годовую норму амортизации и величину амортизационных отчислений в 1-, 2- и 3-й годы эксплуатации основных средств по методу уменьшающегося остатка.

Задача 83. Используя способ списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования, определить ежегодную норму амортизации и сумму амортизационных отчислений:

- стоимость приобретенного объекта основных средств 800 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет;
- стоимость приобретенного объекта основных средств 190 тыс. руб. со сроком полезного использования 4 года;

Задача 84. Приобретен автомобиль стоимостью 200 тыс. руб. Норма амортизационных отчислений составляет 0,37% в процентах от стоимости машины на 1000 км. пробега. Рассчитать годовую сумму амортизационных отчислений в отчетном периоде способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ), если 1 квартале отчетного периода пробег составляет 20 тыс. км., во 2 квартале – 12 тыс. км, в 3 квартале – 24 тыс. км, в 4 квартале 5 тыс. км.

Задача 85. Необходимо определить первоначальную величину уставного капитала вновь образуемого АО по следующим данным:

- стоимость основных средств 2100 тыс. руб.;
- стоимость нематериальных активов – 500 тыс. руб.;
- стоимость прочих внеоборотных активов – 20 тыс. руб.;
- потребность в денежных активах – 108 тыс. руб.;
- страховой запас денежных активов – 30 тыс. руб.;
- однодневный расход сырья на 1 квартал – 18200 руб.,
- однодневный запас готовой продукции – 12000 руб.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 29.07.2017)
2. Балакина А.П. Финансы. [Электронный ресурс]: учеб. / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова. — Электрон. дан. — М.: Дашков и К, 2017. — 384 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/93426>
3. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Электронный ресурс]: электрон. учеб. для вузов рек. УМО / А. Н. Гаврилова, А. А. Попов, 2009. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM)
4. Зарук Н.Ф. Финансы [Электронный учебник] / Н.Ф. Зарук, 2014. - 110 с. - Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/235655>
5. Нешиной А. С. Финансы [Электронный ресурс]: учеб. / А. С. Нешиной, 2015. - 510 с.- Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=61066
6. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит. Часть 1. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — СПб.: Лань, 2013. — 547 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/29979>
7. Озеров, И.Х. Основы финансовой науки. Бюджет. Формы взимания. Местные финансы. Кредит. Часть 2. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — СПб.: Лань, 2013. — 360 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/29980>
8. Финансы [Электронный ресурс]: электрон. учеб. для вузов / А. И. Архипов [и др.] ; под ред. А. И. Архипова, И. А. Погосова, 2009.
9. Финансы [Электронный учебник]: учеб. / под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой, 2013. - 384 с. - Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=4217
10. Финансы организаций (предприятий) [Электронный ресурс] : метод. указ. для самостоятельной работы студентов очн. и заочн. форм обучения по спец. 080105.65 / Иркут. гос. с.-х. акад., 2012.
11. Финансы: учебник / Глотова И.И. Томилина Е.П. Углицких О.Н. Клишина Ю.Е., Ставропольский гос. аграрный ун-т , 2013. - 492 с.- Режим доступа: <http://rucont.ru/efd/314452>
12. Шуляк П.Н. Финансы [Электронный учебник]: учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова, 2014. - 382 с. - Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=56339

Иляшевич Дмитрий Иванович

ФИНАНСЫ
(учебное пособие)

Лицензия на издательскую деятельность
ЛР № 070444 от 11.03.98 г.