

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Методические указания
к проведению практических занятий
для студентов экономических специальностей
всех форм обучения

Севастополь

2019

УДК 174

ББК 87.752

Составитель: С.В. Сорокина, Е.А. Посная

Финансы организаций. Методические указания к проведению практических занятий для студентов экономических специальностей всех форм обучения / Сост. С.В. Сорокина, Е.А. Посная. – Севастополь: СевГУ, 2019 – 76 с.

Цель методических указаний: обеспечить студентов экономических специальностей всех форм обучения методической базой для освоения курса «Финансы организаций»; конкретизировать теоретический материал, изложенный на лекциях.

Методические указания утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» (протокол № 12 от «28» июня 2019г.)

Рецензенты:

Калюжная Т.В., к.э.н., доцент, доцент кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика»

Казнова М.И., к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»

ВВЕДЕНИЕ

Рыночная экономика предъявляет серьезные требования к работникам экономических служб.

В условиях жесткой конкуренции фирме необходимо выбрать правильную финансовую стратегию, обеспечивающую получение прибыли, стабильность производственного и социального развития, доверие кредиторов и инвесторов. Коммерческим банкам и предприятиям разных форм собственности нужны квалифицированные кадры, умеющие перспективно мыслить, глубоко знающие свое дело, работающие на персональном компьютере, владеющие деловым иностранным языком и психологией клиента.

Программа курса «Финансы организаций» предусматривает изучение финансов предприятия, которые, будучи частью общей системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения, использования доходов на предприятиях различных отраслей экономики.

Предметом дисциплины «Финансы организаций» являются денежные отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий, их объединений, связанные с формированием собственных и привлечением заемных средств, их использованием на финансирование затрат и инвестиций предприятий, образованием и распределением полученной прибыли. В настоящей дисциплине не изучаются особенности финансов инвестиционных фондов, бирж, банков и кредитных учреждений, страховых организаций, поскольку экономико-правовые и финансовые основы их деятельности регулируются специальными нормативными актами, знание которых, тем не менее, помогает понять характер взаимодействия предприятий с этими элементами рыночной инфраструктуры.

Изучив курс «Финансы организаций»,

СТУДЕНТ ДОЛЖЕН ЗНАТЬ:

- основы организации финансов предприятий;
- порядок планирования затрат на производство и реализацию продукции и выручки от реализации;
- состав, направления распределения и использования прибыли и основы управления формированием прибыли;
- характеристику налогов, уплачиваемых предприятием, и нормативно-правовые основы их исчисления;
- основы организации основных и оборотных средств предприятия;
- особенности финансовых отношений в хозяйственных обществах, объединениях, арендных предприятиях;
- особенности финансов АО;
- содержание финансового планирования на предприятии.

СТУДЕНТ ДОЛЖЕН УМЕТЬ:

- составлять смету затрат на производство;
- производить расчет плановой выручки от реализации;
- рассчитывать плановые и фактические показатели прибыли и рентабельности и влияние на них отдельных факторов;
- определять суммы уплачиваемых предприятием налогов;
- планировать сумму амортизационных отчислений;
- планировать источники капитальных вложений;
- определять потребность в оборотных средствах;
- составлять баланс расходов и доходов предприятия, финансовый раздел бизнес-плана фирмы, оперативные финансовые планы.

ТЕМА 1. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА И ПРИНЦИПЫ ИХ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Финансовые ресурсы. Денежные средства. Фонды денежных средств.
2. Организация финансовой деятельности и задачи финансовых служб организаций.
3. Финансовая информация и ее потребители.
4. Содержание и задачи управления финансами организаций.

Основные термины

- Финансы организаций
- Функции финансов организаций
- Финансовый аппарат организаций
- Функции финансового отдела
- Финансовая информация
- Внутренняя финансовая информация
- Потребители финансовой информации
- Финансовый механизм организаций

Вопросы к обсуждению

1. Раскройте содержание финансов организаций. Приведите примеры.
2. Почему в современных условиях существенно расширяется сфера экономических отношений, выражаемых финансами организаций?
3. Приведите формулу кругооборота фондов организаций. Как движение стоимости и смена ее форм обслуживаются финансами в различных фазах?
4. Что включается в понятия «организация финансов предприятий» и «финансовая деятельность»?
5. Чем вызвана необходимость составления финансовой информации на предприятии?
6. Раскройте содержание финансового механизма на предприятии и его структуру.
7. Для предприятия наиболее важен баланс и учет результатов. Приведите их структуру.

ТЕМА 2. РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Основные термины

- Издержки
- Затраты
- Расходы
- Прямые затраты
- Косвенные затраты
- Себестоимость
- Калькуляция себестоимости
- Производственная себестоимость
- Расходы по операционной деятельности
- Расходы по инвестиционной деятельности
- Расходы по финансовой деятельности
- Накладные расходы. Суммарная калькуляция
- Переменные (пропорциональные) затраты
- Постоянные затраты (эксплуатационные расходы)
- Административно-сбытовые расходы

- Точка нулевой прибыли
- Запас финансовой прочности
- Порог рентабельности

Вопросы к обсуждению

1. Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг), их состав, экономическое содержание.
2. Определение затрат предприятия в ПСБУ.
3. Планирование затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
4. Цель и методы расчета себестоимости.
5. Применение классификации затрат на практике.
6. Источники финансирования затрат на производство и реализацию продукции.
7. Методы расчета порога рентабельности.
8. Запас финансовой прочности и его расчет.
9. Эффект операционного левиреджа и возможности его использования.
10. Содержание затратной политики организации.

ЗАДАЧИ

Задача 1.

На основании данных сметы определить валовую продукцию, производственную и полную себестоимость реализованной товарной продукции, прибыль от реализации. Проанализировать состав и структуру затрат на производство и реализацию продукции.

1 - Смета затрат на производство (тыс. руб.)

Затраты		План на 2017 г.	
		Всего	в т. ч. на IV квартал
1.	Материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)	2 728	637
2.	Затраты на оплату труда	2 210	602
3.	Отчисления на социальные нужды	?	?
4.	Амортизация основных фондов	197	41
5.	Прочие затраты	103	25
	Итого затрат на производство	?	?
6.	Затраты, списанные на непроизводственные счета	71	10
7.	Изменения остатков расходов будущих периодов	-30	-7
	Себестоимость валовой продукции	?	?
8.	Изменение остатков незавершенного производства	+14	+3
	Производственная себестоимость товар. продукции	?	?

9.	Внепроизводственные расходы	120	37
	Полная себестоимость товарной продукции	?	?
10.	Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	6 179	2 004
	Прибыль (убыток) от выпуска товарной продукции	?	?
	Затраты на 1 руб. товарной продукции	?	?
11.	Изменение себестоимости остатков нерезализованной продукции	-18	-11
	Себестоимость реализованной товарной продукции	?	?
12.	Реализованная товарная продукция в оптовых ценах предприятия	6 240	2 012
	Прибыль от реализации	?	?

Задача 2.

По промышленному предприятию рассчитать плановую себестоимость реализуемой продукции на планируемый год с учетом резервов по снижению себестоимости, исходя из следующих данных:

- Ожидаемое исполнение сметы затрат на производство в текущем году (тыс. руб.):

материальные затраты, в т. ч.	7 300
сырье и основные материалы за вычетом стоимости возвратных отходов	5 900
вспомогательные материалы	200
топливо	700
энергия	500
затраты на оплату труда	5 720
отчисления на социальные нужды	?
амортизация основных фондов	3 450
прочие затраты	315
Итого затрат на производство	?
- Рост объема производства в планируемом году.
Планируется в предстоящем году увеличить производительность труда на 2%, среднегодовую заработную плату работникам предприятия – на 5%.
- Рост фондоотдачи составит 4% при увеличении нормы амортизационных отчислений в среднем на 1%.
- Нормы расхода сырья и основных материалов по сравнению с текущим годом снизятся на 2%.
- В текущем году предприятием по объективным причинам допущен перерасход по вспомогательным материалам на 20 тыс. руб., по электроэнергии – на 80 тыс. руб.
- По другим элементам (топливо, прочие затраты) расходы в плановом году останутся на уровне отчетного года.

Задача 3.

Предприятие производит два товара А и Б, получая при этом выручку 67 000 руб. При этом от реализации товара А получено 39 000 руб., от реализации товара Б – 28 000 руб. Суммарные переменные издержки составили 53 900 руб., причем 31 500 руб. пришлось на производство товара А и 22 400 руб. – на производство товара Б. Постоянные

затраты предприятия (на оба товара) – 10 000 руб. Рассчитать порог рентабельности каждого товара и сделать вывод о роли товара А и Б в достижении общей выручки от реализации и о целесообразности производства обоих товаров. Рассчитать силу воздействия производственного рычага и запас финансовой прочности предприятия.

Задача 4.

В течение отчетного года предприятие «Фрегат», выпускающее изделия А, В и С, осуществило следующие затраты, связанные с производством и реализацией продукции:

Расход сырья на производство изделия А	8 630
Расход лакокрасочных материалов на ремонт помещений цеха и склада	5
Расход основных материалов на производство изделий В и С	3 811
Заработная плата, начисленная рабочим-сдельщикам, занятым в основном производстве	9 453
Расход топлива на отопление помещений	87
Оплата электроэнергии, потребленной на освещение помещений	115
Заработная плата, начисленная по повременной системе обслуживающему персоналу и аппарату управления	5 621
Амортизация основных фондов и нематериальных активов	1 120
Командировочные расходы	51
Отчисления в целевые фонды на социальные нужды	определить
Уплата процента по краткосрочной ссуде	10
Оплата услуг транспортной организации	81
Расходы на текущий ремонт оборудования	35
Расходы вспомогательных материалов в основном производстве	79
Выплата процента по облигациям предприятия	34
Расход воды на технологические цели	11
Оплата услуг консультационной фирмы	1
Судебные издержки	4
Прочие переменные расходы	117
Прочие постоянные расходы	13

Определить:

- общую сумму затрат предприятия «Альфа», проанализировать его структуру;
- силу воздействия производственного (операционного) рычага, порог рентабельности и запас финансовой прочности предприятия, если выручка его от реализации в отчетном году равна 49 974 тыс. руб.

Интерпретировать полученные результаты. Спрогнозировать изменение прибыли при увеличении выручки от реализации до 65 000 тыс. руб. при неизменных постоянных затратах.

Задача 5.

Определить запас финансовой прочности и двумя способами – порог рентабельности, если выручка от реализации составляет 40 000 руб. при переменных затратах 25 000 руб. и постоянных 10 000 руб. Рассчитать силу воздействия производственного рычага и интерпретировать полученные результаты.

Задача 6.

На основании предложенных данных сгруппировать затраты предприятия по элементам; составить смету затрат на производство, предусмотрев все отчисления во

внебюджетные фонды, которые относят на себестоимость продукции. Проанализировать смету и сделать вывод о структуре затрат предприятия.

Расход сырья на производство продукции	17 812
Потребление основных материалов в производстве	4 710
Потребление вспомогательных материалов в производстве	2 271
Расход электроэнергии на технологические нужды	1 868
Расход топлива на отопление производственных помещений	5 975
Расходы на приобретение полуфабрикатов и комплектующих элементов	973
Расход краски на ремонт административного здания	54
Зарплата и премии, начисленные работникам, занятым в основном производстве	5 984
Зарплаты и премии персоналу, обслуживающему процесс производства	5 179
Зарплата и премии администрации	745
Расход воды на технические нужды	120
Амортизация производственного оборудования	4 480
Амортизация основных фондов непроизводственного назначения	2 088

Сформировать отпускную цену на производимый товар, исходя из следующего:

- планируемый уровень рентабельности продукции – 16%.

Задача 7.

Выручка от реализации в данном году составляет на предприятии 90 000 руб. при постоянных затратах 16 000 руб. и переменных 61 000 руб. Допустим, что выручка возрастает до 100 000 руб. Определить темпы прироста прибыли, если:

- 1) постоянные затраты не изменяются;
- 2) постоянные затраты возрастут на 2%.

Сделать вывод. Рассчитать силу воздействия производственного рычага. Что это означает?

Задача 8.

До определенного момента предприятие производит товар по 14 руб. за штуку, не затрачивая средств на рекламу и расширение производства. Решив вложить средства в расширение производства и рекламу, фирма должна проанализировать все возможные варианты соотношений этих затрат, предусмотрев и увеличение цены на 40%. Суммарные постоянные затраты на производство равны 29 тыс. руб., а переменные – 9 руб. на единицу продукции. Затраты на реализацию – нулевые. На основании предложенных данных требуется выбрать наиболее прибыльный вариант.

Оценка возможного спроса на продукцию

Вариант	Соотношение затрат на рекламу и на расширенное производство	Цена реализации, руб.	Затраты на рекламу тыс. руб.	Затраты на расширение производства, тыс. руб.	Возможное кол-во реализованных изделий, тыс. шт.
1	1:1	16	10	10	11.9
2	1:5	16	10	50	13.7
3	5:1	16	50	10	19.8
4	5:5	16	50	50	20.3
5	1:1	24	10	10	7.5
6	1:5	24	10	50	6.6
7	5:1	24	50	10	6.0
8	5:5	24	50	50	5.6

Задача 9.

При росте выручки от реализации и неизменных постоянных затратах рассмотреть 5 вариантов сочетания постоянных и переменных затрат и интерпретировать полученные результаты.

	Вар. 1	Вар. 2	Вар. 3	Вар. 4	Вар. 5
Выручка от реализации, тыс. руб.	11 000	12 000 (+9,1%)	13 092 (+9,1%)	14 283,4 (+9,1%)	15 583,2 (+9,1%)
Переменные затраты, тыс. руб.	9 300	10 146,3 (+9,1%)	11 069,6 (+9,1%)	12 076,9 (+9,1%)	13 175,9 (+9,1%)
Постоянные затраты, тыс. руб.	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500

Рассчитать: 1) сумму покрытия; 2) прибыль.

Задача 10.

При данной выручке от реализации и переменных затратах рассмотреть 4 варианта сочетания постоянных и переменных затрат и интерпретировать полученные результаты.

	Вар. 1	Вар. 2	Вар. 3	Вар. 4
Выручка от реализации, тыс. руб.	12 000	12 000	12 000	12 000
Переменные затраты, тыс. руб.	10 146,3	10 146,3	10 146,3	10 146,3
Постоянные затраты, тыс. руб.	1 500	1 515	1 853,7	2 000

Рассчитать:

- 1) сумму покрытия;
- 2) прибыль;
- 3) силу воздействия производственного рычага;
- 4) порог рентабельности;
- 5) запас финансовой прочности.

Задача 11.

На основе приведенных данных рассчитать смету затрат на производство; затраты на производство валовой продукции; полную себестоимость товарной продукции; затраты на 1 руб. товарной продукции и снижение (в %) по сравнению с этими затратами в периоде.

Данные за отчетный период (ожидаемое выполнение)

1. Валовая продукция отрасли промышленности в оптовых ценах предприятий составляет 3 910 млн. руб., а товарная продукция – 3 900 млн. руб.
2. Затраты на производство продукции характеризуются следующими данными, млн. руб.:

Сырье и основные материалы	1 650
Вспомогательные товары	150
Топливо со стороны	80
Энергия со стороны	65
Заработная плата	985
Отчисления на социальное страхование	40,5%
Амортизация	160
Прочие денежные расходы	81

3. Затраты на работы и услуги непромышленного характера, не входящие в валовую продукцию, составляют 125 млн. руб., прирост расходов будущих периодов – 40, прирост от незавершенного производства – 25, внепроизводственные расходы – 66 млн. руб.
4. Структура затрат на сырье и основные материалы, %:

Черные металлы	50
Цветные металлы	15
Пиломатериалы	5

Комплекующие изделия	20
Прочие виды сырья	10

5. Фонд заработной платы промышленно-производственного персонала равен 970 млн. руб.
6. Сверхнормативные потери сырья (брак, отходы) достигли 50 млн. руб.
7. Установившееся соотношение условно-постоянных и условно-переменных затрат приведено в таблице 1.

ДАННЫЕ НА ПЛАНИРУЕМЫЙ ПЕРИОД

1. Валовая продукция увеличивается на 10%, а товарная – на 9,5%.

Таблица 1.

Элемент затрат	Удельный вес затрат	
	условно-постоянные	условно-переменные
Вспомогательные материалы	40	60
Топливо	25	75
Энергия	10	90
Прочие денежные расходы	60	40

2. Размер сокращения норм расхода материальных ресурсов составляет, %:

Металлы	7
Пиломатериалы	4
Комплекующие изделия	2
Прочие основные материалы	3
Вспомогательные материалы	4
Топливо	2
Энергия	1

3. Фонд заработной платы увеличивается на 4%, а работников непромышленной группы и внесписочного состава остается на уровне отчетного периода. Отчисления на соцстрахование – 40,5% от общего фонда заработной платы.
4. Стоимость основных фондов на начало планируемого периода составляет 2 450 млн. руб. Ввод в действие новых основных фондов стоимостью 1 000 млн. руб. намечен на второе полугодие. Выбытие основных фондов в размере 20 млн. руб. предусматривается в IV квартале. Средняя норма амортизационных отчислений – 7,4%.
5. Общий объем затрат на работы и услуги непромышленного характера, не включаемые в валовую продукцию, уменьшается на 10 млн. руб., а внепроизводственные расходы остаются на уровне расходов отчетного периода.
6. Расходы будущих периодов увеличиваются на 12% по сравнению с расходами отчетного периода. Прирост остатков незавершенного производства составит 50 млн. руб.

Задача 12.

Составить смету затрат на производство и калькуляцию себестоимости продукции.

Исходные данные:

Прямые материальные расходы за отчетный период включают:	
сырье	тыс. руб.,
основные материалы	тыс. руб.,
топливо и энергия на технологические нужды	тыс. руб.,
покупные полуфабрикаты и комплекующие изделия	тыс. руб.,
вспомогательные материалы	тыс. руб.
Расходы на оплату труда составили:	
основных, производственных рабочих	тыс. руб.,
вспомогательных рабочих	тыс. руб.,

управления цехами	тыс. руб.,
управления предприятием	тыс. руб.,
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	3 176 тыс. руб.
Средняя норма амортизации	10,8%.
Среднегодовая стоимость нематериальных активов	250,7 тыс. руб.
Средняя норма амортизации	15%.
Удельный вес оборудования	40%.
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	59,2 тыс. руб.
Операционная аренда	12,8 тыс. руб.
Расходы на служебные командировки аппарата управления предприятием	28,6 тыс. руб.,
цехового аппарата	12,9 тыс. руб.
Расходы на охрану труда и техники безопасности, охрану окружающей среды	34,2 тыс. руб.
Вознаграждение за консультационные услуги	7,8 тыс. руб.,
на урегулирование споров	4,35 тыс. руб.,
на связь, телеграфные, телефонные	11,38 тыс. руб.
Потери от брака	1,56 тыс. руб.
Оплата простоев	3,5 тыс. руб.
Расходы на отопление, водоснабжение цеховых помещений	28,7 тыс. руб.
Расходы общепроизводственного назначения	33,41 тыс. руб.
Налоги, сборы и прочие платежи	63,78 тыс. руб.,
прочие общепроизводственные	13,74 тыс. руб.,
общехозяйственные	21,76 тыс. руб.
Расходы на сбыт составили	тыс. руб.,
на освещение производственных зданий	тыс. руб.,
административных помещений	тыс. руб.

Определить рентабельность продукции и рентабельность производства, если потребность в собственных оборотных средствах составляет 30% основных производственных фондов. Прибыль за отчетный год составила 816 тыс. руб.

ТЕМА 3. ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Основные термины

- Фиксированные цены
- Регулируемые цены
- Свободные цены
- Оптовые цены
- Розничные цены
- Отпускные цены
- Ассортимент
- Безналичные расчеты
- Финансовый результат реализации
- Бартер

Вопросы к обсуждению

1. Состав выручки от реализации продукции (работ, услуг) и методы ее планирования.
2. Определение финансового результата от реализации.
3. Методика планирования выручки от реализации.

4. Факторы, влияющие на размер выручки от реализации.
5. Формы денежных расчетов в Российской Федерации.
6. Косвенные налоги и ценообразование.
7. Ценообразование в Российской Федерации.

Задача 1.

Определить размер выручки предприятия в планируемом году на основании следующих данных:

1. Остатки готовой продукции по производственной себестоимости на начало планируемого периода (тыс. руб.): 2 900.
2. Выпуск продукции в планируемом году:

Вид изделий	Оптовая цена за единицу (тыс. руб.)	Количество
КС-130	2,5	80
АБС-15	13,1	42
МД-240	18,7	110

3. В IV квартале планируемого года выпуск составит 23% годового объема.
4. Норма запаса (в днях) по готовой продукции – 13.
5. Средняя рентабельность продукции в планируемом году – 16%.

Задача 2.

Определить объем реализации машиностроительного завода на планируемый год по следующим данным:

1. Остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года – 19 000 тыс. руб.
2. Рентабельность продукции в отчетном и планируемом году – 16%.
3. Товарная продукция в планируемом году:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена за единицу, руб.
А	300	9 615
Б	100	10 000
В	2 050	5 000
Г	7 000	312

4. Остатки продукции в оптовых ценах на конец планируемого года – 7 300 тыс. руб.

Задача 3.

Рассчитать, какую выручку от реализации продукции получит в планируемом году ЧП «Громов и К» на основании следующих данных:

1. Остатки готовой продукции в IV квартале по бухгалтерскому балансу на 1 октября текущего года – 34 708 тыс. руб. (по себестоимости).
2. Выпуск продукции в отчетном году характеризуется следующими данными:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена за единицу, руб.
А	3 350	6 600
В	5 205	7 300
С	2 500	8 900

3. Годовой выпуск продукции распределяется по кварталам следующим образом: I – 24%; II – 25%; III – 25%; IV – 26%.
4. Отгрузка продукции в IV квартале текущего года составит 80% квартального выпуска.
5. Выпуск продукции в планируемом году в соответствии с производственной программой – 562 000 тыс. руб. в оптовых ценах предприятия. Он распределяется по кварталам равномерно.

6. Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 23%, в IV квартале планируемого года – 22%.
7. Норма запасов в днях по готовой продукции – 10 дней.

Оценить эффект производственного (операционного) рычага и спрогнозировать темп прироста прибыли при увеличении выручки на 13%, если соотношение постоянных и переменных затрат, входящих в себестоимость продукции, 2:5.

Задача 4.

По приведенным ниже данным определить:

- Сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации сократится на 16%.
- Процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встает на порог рентабельности.

Выручка от реализации	6 400 тыс. руб.
Переменные издержки	4 090 тыс. руб.
Постоянные издержки	1 300 тыс. руб.

Задача 5.

Определить выручку от реализации продукции методом прямого счета:

Изделие	Остатки на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остатки на конец года, шт.	Стоим. ед. прод. в опт. ценах, руб.
А	3 000	63 380	10 800	270
Б	517	9 397	6 844	380
В	335	67 512	654	465
Г	720	47 660	6 338	715

Задача 6.

По приведенным ниже данным рассчитать:

- валовый доход предприятия;
- чистый доход предприятия;
- рентабельность продукции;
- НДС, подлежащий перечислению в бюджет;
- акцизный сбор, подлежащий перечислению в бюджет.

1. Выручка от реализации продукции, включая НДС и акцизный сбор	150 460
2. Материальные затраты на производство и реализацию продукции	20 100
3. Амортизационные отчисления	10 700
4. Оплата труда	21 200
5. Отчисления по обязательному страхованию и в целевые фонды	определить
6. Прочие производственные затраты	100
7. Потери имущества в результате наводнения	90
8. Доходы от аренды складских помещений	4 415
9. Дивиденды по акциям других эмитентов	620
10. Расходы по содержанию законсервированного объекта	400
11. Штраф, полученный от покупателя	10
12. Прибыль от реализации автомобиля	450
13. Возврат безнадежного долга	545
14. Доходы от долевого участия в СП	60
15. Доходы от дооценки товаров	70

16. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	180
17. Положительные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	90
18. Затраты по аннулированному производственному заказу	150
19. Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	20
20. Убытки по бартерным операциям, совершенным по ценам ниже обычных	80
21. Штрафы, уплаченные покупателю за срыв поставки полуфабрикатов	115
22. Налог с владельцев транспортных средств	90
23. Налог на землю, используемую в производственном обороте	80
24. Прибыль от реализации нематериальных активов	100
25. Проценты, полученные по депозитному вкладу	45
Ставка акцизного сбора – 40%.	

Проанализировать структуру доходов и затрат предприятия.

Задача 7.

Определить выручку от реализации продукции на планируемый год укрупненным методом исходя из следующих данных:

- Фактические остатки нереализованной продукции по бухгалтерскому балансу на 1 октября текущего года – 5 290 тыс. руб.
- План выпуска продукции в IV квартале текущего года:
 - по производственной себестоимости – 8 470 тыс. руб.;
 - в оптовых ценах предприятия – 14 120 тыс. руб.
- План отгрузки товарной продукции в IV квартале текущего года по производственной себестоимости – 10 140 тыс. руб.
- Объем выпуска товарной продукции в IV квартале текущего года предполагается увеличить по сравнению с планом на 7,1%, а объем отгрузки – на 1,1%.
- Выпуск продукции в планируемом году по производственной себестоимости – 52 430 тыс. руб.; рентабельность продукции в планируемом году – 13%.

Остаток готовой продукции на конец планируемого года определить по нормативу. Норма запаса в днях по готовой продукции – 10 дней.

Задача 8.

Определить объем производства машиностроительного завода на планируемый год, сгруппировав затраты по элементам себестоимости:

– расход краски на ремонт здания котельной	1 885
– заработная плата рабочим-сдельщикам, занятым в основном производстве	60 453
– расход воды на технологические нужды	648
– амортизация производственного оборудования	11 023
– заработная плата управленческого персонала	42 884
– расход сырья и основных материалов на производство продукции	54 229
– расход запчастей для текущего ремонта	195
– выплата процентов по краткосрочной ссуде	70
– расход горюче-смазочных материалов в гараже заводоуправления	56
– расходы на командировки	41
– уплата штрафов покупателям за срыв поставки комплектующих изделий	4

– отчисления на социальные нужды	40 339
----------------------------------	--------

Сформировать отпускную цену на продукцию.

Задача 9.

Определить объем реализованной продукции на планируемый год, исходя из следующих данных:

- Фактические остатки нереализованной продукции по бухгалтерскому балансу на 1 октября текущего года – 9 100 тыс. руб.
- План производства продукции на отчетный год:

Продукция	Выпуск продукции, шт.	Оптовая цена за единицу, руб.
А	62 000	970
Б	8 500	623
В	13 920	600
Г	11 000	1 013
- План выпуска продукции в IV квартале – 27% годового выпуска, отгрузка составит в IV квартале 26% годового выпуска. Рентабельность продукции – 14%.
- Выпуск продукции в планируемом году по производственной себестоимости – 92 720 руб.
- Остатки на конец планируемого года по производственной себестоимости – 7 700 тыс. руб.

ТЕМА 4. ПРИБЫЛЬ: ФОРМИРОВАНИЕ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ

Основные термины

- Прибыль как финансовый результат деятельности предприятия
- Прибыль от реализации продукции
- Валовая прибыль
- Прибыль от операционной деятельности
- Прибыль от финансовых операций
- Налогооблагаемая прибыль
- Нераспределенная прибыль
- Методы планирования прибыли
- Метод прямого расчета
- Аналитический метод
- Нормативный метод
- Пофакторный метод
- Рентабельность
- Рентабельность продукции
- Экономическая рентабельность

Вопросы для подготовки к практическому занятию по теме 4

- Прибыль как основной показатель финансовой деятельности предприятия.
- Валовая прибыль, ее состав и особенности формирования в ПСБУ.
- Прибыль от реализации продукции (работ, услуг), факторы, влияющие на ее формирование в условиях рынка.
- Планирование прибыли.
- Определение прибыли методом прямого счета.
- Содержание метода планирования прибыли на основе показателя затрат на 1 руб. товарной продукции.
- Содержание аналитического метода расчета прибыли.
- Показатели рентабельности, факторы, влияющие на уровень рентабельности.
- Распределение прибыли в ПСБУ.

10. Дивидендная политика и ее виды.

Задача 1.

Определить сумму прибыли от реализации, которую получит предприятие в планируемом году на основании следующих данных:

1. Выпуск продукции в планируемом году в оптовых ценах – 350 000 руб.
2. Затраты на 1 руб. товарной продукции – 79 коп.
3. Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 13,5%.
4. Рентабельность в IV квартале планируемого года – 15,2%.
5. Остатки готовой продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года – 24 000 руб., на конец планируемого года – 21 000 руб.

Задача 2.

Рассчитать все виды прибыли.

Исходные данные:

За отчетный год выручка от реализации продукции составила 58 490 тыс. руб. Налог на добавленную стоимость составил 9 748 тыс. руб., акцизный сбор – 1 556 тыс. руб. Затраты на материалы составили 10 125 тыс. руб., заработная плата с отчислениями – 15 070 тыс. руб. Стоимость основных производственных фондов на 1.01 составляла 45 100 тыс. руб., на 31.12 – 48 500 тыс. руб. Средняя норма амортизации – 6,4%. Общепроизводственные расходы – 37,8% расходов на оплату труда, административные расходы – 21,1%, расходы на сбыт – 68,4 тыс. руб. Прочие операционные доходы к концу года достигли 4 128 тыс. руб., прочие операционные расходы – 2 790 тыс. руб.. доходы от участия в капитале равны 5 174 тыс. руб., финансовые затраты – 4 000 тыс. руб., чрезвычайные доходы – 1 276 тыс. руб.. чрезвычайные расходы – 45 тыс. руб.

Задача 3.

Рассчитать валовую и чистую прибыль.

Исходные данные:

Выручка от реализации продукции за отчетный квартал составила 35 200 тыс. руб., НДС – 20%, прочие вычеты из дохода – 20 тыс. руб. Производственная себестоимость реализованной продукции составила 2 640 тыс. руб.

Предприятием был получен доход от операционной аренды в размере 52 тыс. руб., от реализации необоротных активов – 370 тыс. руб., доход от курсовых разниц составил 28 тыс. руб. Административные затраты – 10% от производственной себестоимости, затраты на сбыт – 4%, прочие операционные затраты – 8 тыс. руб. Доход, полученный от инвестиций – 97 тыс. руб., финансовые затраты – 48 тыс. руб., потери от участия в капитале составили – 15 тыс. руб. Налог на прибыль – 30%. Предприятие понесло потери в результате произошедшей аварии на участке в сумме 108 тыс. руб., было получено страховое возмещение в размере 70 тыс. руб.

Задача 4.

Определить денежные потоки от различных видов деятельности.

Исходные данные:

Показатели	Тыс. руб.	
	План. год	Отч. год
1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	42 850	43 200
2. Получение дебиторской задолженности	8 320	4 555
3. Проценты, полученные за товары, проданные в кредит	250	280
4. Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	43	48

5. Доходы от выпуска акций	800	720
6. Приобретения и дополнительные капиталовложения	154	201
7. Доходы от выпуска долговременного займа	250	200
8. Приобретение собственных акций	120	180
9. Перечисление отчислений на социальные нужды	1 286	2 040
10. Налоги, перечисленные в бюджет	12 050	13 000
11. Полученные кратковременные и долгосрочные займы	385	250
12. Доходы от реализации ценных бумаг	560	670
13. Дивиденды, проценты от ценных бумаг	300	280
14. Платежи по выпуску акций	144	100
15. Расходы на покупку основных средств	485	570
16. Уплаченные дивиденды	88	90
17. Платежи по долгосрочному займу	100	85

Задача 5.

По приведенным ниже данным рассчитать:

- валовый доход предприятия;
- чистый доход предприятия;
- прибыль от реализации;
- валовую прибыль;
- рентабельность продукции.

1. Выручка от реализации, включая НДС и акцизный сбор	170 600
2. Материальные затраты на производство и реализацию продукции	30 800
3. Амортизация	8 000
4. Оплата труда	11 600
5. Прочие производственные затраты	10
6. Дивиденды по акциям других эмитентов	5
7. Доходы от дооценки товаров	130
8. Уплаченный налог с владельцев транспортных средств	1
9. Убытки по бартерным операциям, совершенным по ценам ниже обычных	8
10. Положительные курсовые разницы по валютным операциям	10
11. Отчисления в целевые внебюджетные фонды	?

Ставка акцизного сбора – 30%.

Задача 6.

Рассчитать сумму прибыли на планируемый год по предприятию по следующим данным:

1. Выпуск товарной продукции в отчетном году:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена ед.	Полная себестоимость ед.
А	560	2 700	2 410
Б	2 100	1 010	875
В	1 500	750	620

2. В планируемом году намечается:

- увеличить выпуск изделий А на 10%, Б – на 4%, В – на 16%.
 - выпустить новое изделие Г в количестве 110 шт.; полная себестоимость изделия Г – 1 030, оптовая цена – 1 170.
3. Остатки продукции на начало планируемого года – 3% годового выпуска товарной продукции в оптовых ценах и по себестоимости в отчетном году.
4. Остатки продукции на конец планируемого года – 8% от годового выпуска в планируемом году.

Задача 7.

Рассчитать сумму прибыли методом прямого счета по предприятию на планируемый год по следующим данным:

1. Выпуск товарной продукции в отчетном году:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена ед.	Полная себестоимость ед.
А	660	2 930	2 570
Б	2 510	1 910	1 650
В	1 770	3 620	3 290

2. В планируемом году намечается:

- увеличить выпуск изделий А на 13%, Б – на 9%.
 - выпуск изделия Б заменить выпуском изделия Г в количестве 2 000 шт.; полная себестоимость изделия Г – 1 720, оптовая цена – 2 190.
3. Остатки продукции на начало планируемого года – 2% годового выпуска товарной продукции в оптовых ценах и по себестоимости в отчетном году.
4. Остатки продукции на конец планируемого года – 5% от годового выпуска в планируемом году.

Задача 8.

Определить методом прямого счета сумму прибыли на планируемый год, исходя из следующих данных:

1. Остатки нереализованной продукции на складе по производственной себестоимости на 1 января планируемого года – 9 200 тыс. руб.
2. Остатки нереализованной продукции по производственной себестоимости на конец планируемого года 6 900 тыс. руб.
3. Выпуск продукции в планируемом году.

Продукция	Кол-во, шт.	Оптовая цена за 1 шт., руб.	Себестоимость 1 изделия, руб.	
			в отч. году, руб.	в план. году, руб.
А	2 360	846	820	819
Б	814	200	180	185
В	1 120	949	900	896

4. Ожидаемая рентабельность продукции в IV квартале текущего года – 23%, в IV квартале планируемого года – 25%.

Задача 9.

Определить прибыль от реализации продукции на планируемый год экономическим (аналитическим) методом на основании следующих данных:

- ожидаемая прибыль базисного года – 345 тыс. руб.;
- полная себестоимость товарной продукции базисного года – 1 670 тыс. руб.;
- объем товарной продукции планируемого года по себестоимости базисного года – 2 300 тыс. руб.;
- составлен прогноз о росте цен на сырьевые ресурсы, включаемые в себестоимость продукции на 20 тыс. руб.;
- в планируемом году предлагаются следующие изменения в структуре ассортимента сравнимой товарной продукции с учетом ее рентабельности:

Группа продукции по уровню рентабельности	Удельный вес продукции текущего года	Удельный вес продукции планируемого года	Рентабельность продукции текущего года
1	40	44	25
2	53	36	22

3	17	20	16
---	----	----	----

- за счет повышения качества продукции прибыль от реализации в планируемом году повысится на 31 тыс. руб.;
- увеличение среднерыночных цен на реализуемую продукцию в предстоящем году может дать увеличение прибыли на 15 тыс. руб.;
- в планируемом году предусмотрен выпуск несравнимой товарной продукции по полной себестоимости 890 тыс. руб., в оптовых ценах предприятия – 950 тыс. руб.;
- прибыль в нереализованных остатках готовой продукции на начало планируемого года – 5 тыс. руб., на конец планируемого года – 16 тыс. руб.

Задача 10.

Определить сумму прибыли от реализации, которую получит предприятие в планируемом году на основании следующих данных:

1. Выпуск продукции в планируемом году в оптовых ценах – 960 тыс. руб.
2. Затраты на 1 руб. товарной продукции в выпуске планируемого года – 86 коп.
3. Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 18,4%.
4. Рентабельность продукции в IV квартале планируемого года – 19,7%.
5. Остатки готовой продукции в оптовых ценах на начало планируемого года – 35 тыс. руб., на конец планируемого года – 19 тыс. руб.

Задача 11.

Сумма ежегодно получаемых дивидендов с одной акции АО составляет 200 руб., требуемый уровень прибыльности 25% годовых. Текущая рыночная цена этих акций составляет 1 000 руб. Целесообразно ли приобретение подобных акций? Рассчитать действительную стоимость акции и сравнить ее с курсовой стоимостью. Предполагаемый рост дивидендов в год – в среднем 6%.

- акционерный капитал компании составляет – 92 900 руб.;
- чистая прибыль – 28 390 руб.;
- объем реализации услуг – 41 300 руб.;
- сумма всех активов – 161 700 руб.;
- количество выпущенных акций – 100 000 шт.

Определить:

- сумму чистой прибыли на 1 акцию;
- отдачу акционерного капитала;
- долю чистой прибыли в балансовой прибыли;
- коэффициент соотношения балансовой прибыли и объема реализованной продукции;
- коэффициент соотношения всех активов и акционерного капитала.

Как можно оценить дивидендную политику данного АО?

Задача 12.

Определить плановую прибыль методом прямого счета на основании следующих данных:

1. Выпуск продукции в планируемом году:

Вид продукции	План выпуска, шт.	Полная себестоимость, руб.	Оптовая цена единицы, руб.
А	5 230	500	546
Б	11 760	525	559
В	3 850	2 460	2 590
Г	8 400	300	370
Д	2 900	340	393

2. Остатки на начало планируемого года по производственной себестоимости – 6 250 тыс. руб.
3. Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 14% (к производственной себестоимости).
4. Ожидаемые остатки на конец планируемого года – 7 100 тыс. руб. по производственной себестоимости.
5. Рентабельность продукции IV квартале планируемого года – 11,2%.

Задача 13.

Спрогнозировать экономическую рентабельность производства товара А на предстоящий год, рассчитав дисперсию и среднее квадратическое отклонение по данным за предыдущие 10 лет (руб.).

Годы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибыль	2 050	2 060	2 100	2 090	2 250	2 130	2 090	2 060	2 150	2 130
Себестоимость	8 180	8 020	8 150	8 200	8 100	8 500	8 250	8 150	8 190	8 170

Стоит вопрос о дополнении производства товара А производством товара В и С. рентабельность их производства характеризуется следующей динамикой (%):

Годы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Рентабельность товара В	16	12	15	11	15	15	17	17	12	14
Рентабельность товара С	13	16	18	14	15	16	16	18	16	17

Задача 14.

Рассчитать, какую выручку и прибыль от реализации продукции получит в планируемом году ЧП «Реприза» на основании следующих данных:

1. Остатки годовой продукции по бухгалтерскому балансу на 1 октября текущего года – 17 809 руб.
2. Выпуск продукции в отчетном году характеризуется следующими данными:

Изделие	Выпуск, шт.	Себестоимость единицы, руб.
А	1 350	6 100
В	4 245	5 300
С	5 500	7 900

3. Годовой выпуск продукции распределяется по кварталам следующим образом: I – 24%; II – 24%; III – 26%; VI – 26%.
4. Отгрузка продукции в IV квартале текущего года составит 80% квартального выпуска.
5. Выпуск продукции в планируемом году в соответствии с производственной программой – 520 000 тыс. руб. в оптовых ценах предприятия. Он распределяется по кварталам равномерно. Затраты на 1 руб. товарной продукции – 92 коп.
6. Рентабельность продукции в IV квартале отчетного года – 17,9%, в IV квартале планируемого года – 20%.
7. Норма запасов в днях по готовой продукции – 10 дней.

Оценить эффект производственного (операционного) рычага и спрогнозировать темп прироста прибыли при увеличении выручки на 8%, если соотношение постоянных и переменных затрат, входящих в себестоимость продукции, 2:3.

Задача 15.

По приведенным ниже данным рассчитать:

- валовый доход предприятия;
- чистый доход предприятия;
- прибыль от реализации;
- валовую прибыль;
- налогооблагаемую прибыль;
- рентабельность продукции;
- общую рентабельность;
- налог на прибыль, подлежащий перечислению в бюджет;
- НДС, подлежащий перечислению в бюджет;
- акцизный сбор, подлежащий перечислению в бюджет.

1. Выручка от реализации продукции, включая НДС и акцизный сбор	150 460
2. Материальные затраты на производство и реализацию продукции	20 100
3. Амортизационные отчисления	10 700
4. Оплата труда	21 200
5. Отчисления по обязательному страхованию и в целевые фонды	определить
6. Прочие производственные затраты	100
7. Потери имущества в результате наводнения	90
8. Доходы от аренды складских помещений	4 415
9. Дивиденды по акциям других эмитентов	620
10. Расходы по содержанию законсервированного объекта	400
11. Штраф, полученный от покупателя	10
12. Прибыль от реализации автомобиля	450
13. Возврат безнадежного долга	545
14. Доходы от долевого участия в СП	60
15. Доходы от дооценки товаров	70
16. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	180
17. Положительные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	90
18. Затраты по аннулированному производственному заказу	150
19. Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	20
20. Убытки по бартерным операциям, совершенным по ценам ниже обычных	80
21. Штрафы, уплаченные покупателю за срыв поставки полуфабрикатов	115
22. Налог с владельцев транспортных средств	90
23. Налог на землю, используемую в производственном обороте	80
24. Прибыль от реализации нематериальных активов	100
25. Проценты, полученные по депозитному вкладу	45
Ставка акцизного сбора – 40%.	

Проанализировать структуру доходов и затрат предприятия.

Стоимость производственных фондов – 160 000.

Задача 16.

Определить величину прибыли аналитическим методом и рассчитать влияние на нее отдельных факторов.

1. Предполагаемый выпуск продукции в текущем году, тыс. руб.:

по полной себестоимости	2 730
по оптовым ценам	3 270

2. Удельный вес продукции на IV квартал текущего и планируемого года – 27%.
 3. В связи с повышением стоимости сырья, материалов, энергии оптовые цены на некоторые виды выпускаемой продукции повышены, в результате чего прибыль увеличилась на 63 тыс. руб.

4. В планируемом году предусмотрен следующий выпуск продукции:

	сравнимая продукция	несравнимая продукция
по полной себестоимости	4 300	570
по оптовым ценам	6 215	780

5. В планируемом году предполагается снизить себестоимость сравнимой товарной продукции по сравнению с текущим годом на 2%.
 6. В планируемом году предполагаются следующие изменения в структуре ассортимента сравнимой товарной продукции с учетом ее рентабельности, %:

Группа продукции по уровню рентабельности	Удельный вес в выпуске товарной продукции		Рентабельность продукции текущего года
	текущего года	планируемого года	
1	30	54	35
2	52	26	31
3	8	20	18

7. В планируемом году в результате принимаемых мер предполагается повышение качества выпускаемой продукции. В связи с этим удельный вес продукции, учитываемой по сортности, будет, %:

Сорт	Текущий год	Планируемый год	Соотношение оптовых цен
Высший	50	70	100
I	30	25	80
II	20	5	70

КОМПЛЕКСНАЯ ЗАДАЧА.

На основании следующих данных определить финансовый результат, точку безубыточности, запас финансовой прочности и как отразится на прибыли увеличение выручки от реализации на 7%, на 10%. Как изменится рентабельность производства?

Исходные данные:

Показатели	Вариант I		Вариант II		Вариант III	
	Прод. А	Прод. В	Прод. А	Прод. В	Прод. А	Прод. В
1. Программа производства	5 000	7 000	10 000	3 000	1 000	5 000
2. Трудоемкость единицы изделия по группам оборудования, станко-час:						
1 группа	1	0,8	10	15	0	20
2 группа	7	4	3	5	4	12
3 группа	10	0	8	6	6	3
4 группа	0	3	16	10	6	4
3. Норма расхода сырья и основных материалов, кг	50	120	70	300	54	300
4. Цена за 1 кг, руб.	24	130	24	130	242	13

5. Норма расхода топлива, кг	100	120	60	90	70	80
6. Цена за 1 кг, руб.	2,5	2,0	2,5	2,0	2,5	2,0
7. Средняя часовая тарифная ставка, руб.	1,5	2,0	0,9	1,5	2,1	3,0
8. Годовой расход технолог. энергии, руб.	10 000	15 000	20 000	30 000	15 000	16 000

9. Общепроизводственные расходы, %	140	170	200	200	240	150
10. Административные расходы	90	90	100	100	120	120
11. Расходы на сбыт, руб.	15 000	42 000	30 000	18 000	20 000	21 000
12. Доходы от инвестиционной деятельности, руб.	5 000	1 200	3 700	2 500	3 211	2 466
13. Убытки от финансовой деятельности, руб.	–	1 700	4 500	8 900	1 233	3 455
14. Рентабельность изделий	25	30	35	30	21	34

Первоначальная стоимость оборудования по группам:

1 группа – 28 000 руб., 2 группа – 40 000 руб., 3 группа – 10 000 руб., 4 группа – 7 000 руб. Удельный вес оборудования в структуре основных фондов – 28%. В составе общепроизводственных расходов 25% составляют переменные расходы. Удельный вес оборотных средств – 30% от основных по первому варианту, 40% - по второму варианту, 50% - по третьему варианту, 35% - по четвертому варианту.

Построить график убыточности.

Методические указания к решению.

Задание решается в следующей последовательности:

1. Составляется калькуляция себестоимости изделий А и Б.
2. Определяется цена изделий А и Б.
3. Определяется прибыль по изделиям и в целом.
4. Определяется точка безубыточности аналитическим и графическим методами.
5. Определяется запас финансовой прочности и сила воздействия производственного рычага.
6. Определяется объем основных и оборотных средств.
7. Определяется уровень рентабельности.
8. Дается прогноз прибыли при изменении выручки от реализации продукции.
9. Выводы в виде аналитической записки.

ТЕМА 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Основные термины:

- Налоги;
- Прибыль
- Классификация налогов
- Дивиденды
- Прямые и косвенные налоги

- Проценты
- Функции налогов
- Роялти
- Налоговая система
- НДС
- Налоговая реформа
- Акцизный сбор
- Принципы построения налоговой системы
- Налог на прибыль (доход)
- Налоговая политика предприятия
- Платежи за ресурсы
- Налоговый кредит
- Платежи на соц. страхование
- Пошлина
- Налог на недвижимость
- Местные налоги и сборы

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность и функции налогов, их классификация.
2. Цель и проблемы налоговой системы.
3. Государственные налоги.
4. Местные налоги.
5. Формирование налоговой политики предприятия.
6. Нормативно-правовые основы обложения индивидуальными акцизами.
7. Нормативно-правовые основы применения НДС.
8. Налог на прибыль (доход) и методика исчисления.
9. Виды пошлин и их характеристика.
10. Приведите схемы платежей за ресурсы.

Задача 1.

Определить суммы акцизного сбора и НДС, если оптовая цена предприятия, включающая издержки производства и прибыль, составляет 5148 руб. Ставка акцизного сбора - 35%.

Задача 2.

Предприятие реализовало продукцию в торговую сеть по свободным отпускным ценам на 30 500 тыс. руб., одновременно получив от нее НДС в размере 6 100 тыс. руб. Торговля, исходя из конъюнктуры рынка, установила торговую надбавку – 24%. Определить розничную цену и НДС, который получит торговля от покупателей.

Задача 3

Подакцизный товар реализован по розничной цене 249 000 руб. Ставка акциза 55%. Торговая наценка 22%. Определить сумму НДС и акциза, которые поступают в бюджет.

Задача 4.

Предприятие производит две группы товаров: освобожденные от налогообложения в соответствии с законодательством и подлежащие налогообложению. В мае предприятие приобрело станок для изготовления указанных товаров за 2 400 руб., где 400 руб. – НДС. За май общий объем реализации товаров (работ, услуг) в целом по предприятию составил 24 700 руб., из которого объем реализации налогооблагаемых товаров (работ, услуг) составил 19 300 руб. Определить сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет за май.

Задача 5.

Предприятие Российской Федерации через посредника приобрело в Нидерландах партию товара на сумму 9 500 американских долларов. Курс Центробанка 65,4 руб. за 1 доллар. Пошлина и таможенные сборы составляют 6160 руб. комиссионное вознаграждение посреднику - 16 700 руб. товар реализован в Российской Федерации по цене 790 402 руб., какую сумму НДС необходимо перечислить в бюджет?

Задача 6.

Затраты на производство подакцизного товара (по элементам) составили (руб.):

Материальные затраты	949
Расходы на оплату труда	345
Отчисления на соц. мероприятия	?
Амортизация основных фондов	617
Прочие расходы	103
Планируемый уровень рентабельности	24%
Ставка акцизного сбора	55%
Рассчитать продажную цену товара.	

Задача 7.

Определить сумму акцизного сбора, перечисленного в бюджет, если таможенная стоимость товара в соответствии с грузовой таможенной декларацией 1 200 долларов. Курс Центробанка на дату подачи таможенной декларации составляет 63,4 руб. за 1 доллар. Таможенная пошлина составила 15%, таможенный сбор - 1,5%.

Задача 8.

За отчетный период предприятием получены следующие доходы (тыс. руб.):

Доход от реализации продукции, связанной с основной деятельностью	2023
доход от первичного размещения ценных бумаг	45
доход от реализации излишних товарно-материальных запасов	21
доход от процентов по депозитным счетам	3
доходы прошлых периодов, выявленные в отчетном периоде	11
доходы от совместной деятельности	171
штрафы полученные	38
полученный в составе цены реализации акцизный сбор	397
полученный в составе цены реализации НДС	484
доходы, накапливаемые на пенсионных счетах в пределах механизма дополнительного пенсионного обеспечения	101
возврат излишне уплаченных налогов	5

и имело следующие задержки:

расходы по основной деятельности	1801
выплата дивидендов	53
штрафы уплаченные	9
затраты на гарантийный ремонт	4
расходы на приобретение нематериальных активов	17
командировочные расходы	2
амортизация помещений жилого фонда, принадлежащего предприятию	10
отрицательная курсовая разница по операциям с валютой	3

Определить сумму налога на прибыль.

Задача 9.

Рассчитать налог на прибыль (доход) предприятия в соответствии с действующим законодательством, исходя из следующих данных:

Показатели	1 вариант	2 вариант	3 вариант
1. Выручка от реализации продукции	10 200	12 300	15 100
2. Себестоимость продукции	8 000	11 200	10 900
3. Доход от реализации мат. ценностей	300	800	5 000
4. Доход от акций, облигаций, принадлежащих предприятию	10 000	5 000	5 000
5. Доход от долевого участия в деятельности иных предприятий	2 000	4 000	5 000
6. Доходы от сдачи имущества в аренду	7	8	9
7. Полученные штрафы	11	-	-
8. Затраты на НИОКР	200	300	400
9. Затраты при паевом участии на содержание дет. сада	60	50	90
10. Суммы, перечисленные на счета экологич. фондов	10	15	3
11. Затраты на командировки	14	17	20
12. Отчисления в резервный фонд	10	20	30

ТЕМА 6. ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОСПРОИЗВОДСТВА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.

Основные термины:

- Основные фонды
- Приватизация
- Основной капитал
- Способы приватизации
- Показатели, характеризующие использование основных фондов
- Износ основных средств
- Капитальный ремонт основных средств
- Амортизация основных средств
- Простое и расширенное воспроизводство
- Методы начисления амортизации
- Капитальные вложения
- Лизинг
- Финансирований капитальных вложений

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность основных фондов, их состав и структура.
2. Финансово-экономические показатели, характеризующие использование основных средств.
3. Состав и структура капитальных вложений.
4. Методы начисления амортизации.
5. Источники финансирования капитальных вложений.
6. Методы определения ожидаемой прибыли от инвестирования.
7. Механизм приватизации государственных предприятий.
8. Источники средств для приобретения приватизационного предприятия.
9. Лизинг, его отчисления от аренды, типовая схема операций по лизингу.

Задача 1.

Определить показатели использования основных средств и их структуру. Какое влияние они окажут на изменение их объема производства?

Исходные данные:

№ п/п	Показатели	Вариант 1		Вариант 2	
		Отчетн год	План. год	Базисн. год	Отчетн год
1	Объем продукции, тыс. руб.	927	1189	567	628
2	Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	600	680	570	650
	В т.ч. активной части, тыс. руб.	380	520	290	320

Задача 2.

Определить показатели движения и состояния основных средств.

Исходные данные:

Наличие на начало года	Пост. в отчетном году		Выбыло в отч. году		Наличие на конец года	Наличие на конец года по ост. стоимости
	Всего	В т.ч. новых основных средств	Всего	В т.ч. ликвидиро-вано		
4250	1230	600	200	150	5280	3850

Задача 3.

Определить показатели состояния и движения основных средств, если наличие основных средств на начало года составило 11530 тыс. руб.; в течение года поступило основных средств на сумму 1850 тыс. руб. (в т.ч. ликвидиро-вано из-за ветхости на сумму 350 тыс. руб.). Износ на конец года составил 3200 тыс. руб.

Задача 4.

Определить коэффициент сменности, если в течение дня в цехе работало 50 станков, из них в одну смену - 10, в две смены – 22, в три смены – 18.

Задача 5.

Определить коэффициент сменности, если в цехе установлено 60 станков. Из них в течении дня работало 55: в одну смену – 25, в две смены – 18, в три смены – 12.

Задача 6.

Определить коэффициент сменности, если общая трудоемкость продукции – 1290 тыс. станко-часов. Годовой фонд времени оборудования – 2008 часов. Количество установленного оборудования.

Задача 7.

Рассчитать коэффициент сопряженности мощностей. Цех 1 выпускает станки, его мощность – 1200 станков. Для выпуска станков используется литье, выпускаемое цехом №2 мощностью - 1600 тонн. Удельный расход литья на один станок - 1,4 т.

Задача 8.

Определить коэффициент ввода, если основной капитал на начало года - 5600 тыс. руб., коэффициент выбытия – 0,15, прирост основного капитала – 560 млн. руб.

Задача 9.

Определить удельную фондоемкость единицы изделия и проверить объективность распределения стоимости основных фондов, если последняя составила 5 млрд. руб. станкоемкость годовой программы – 20 тыс. часов, станкоемкость единицы изделия А – 150 часов, Б – 400 часов. Годовая программа $V_A=600$ ед., $V_B=275$ ед.

Задача 10.

Оценить 2 проекта вложения инвестиций и выбрать из них наиболее предпочтительный, используя методы:

- расчета времени окупаемости;
- подсчета средней прибыли;
- учета стоимости денег на данный период.

	1 вариант	2 вариант
Капиталовложения	80 000	85 000
Доходы		
Год 1	37 000	44 000
Год 2	34 000	32 000
Год 3	20 000	30 000
Год 4	8 000	6 000
Год 5	5 000	0

$r = 10\%$ годовых.

Задача 11.

Оценить 2 проекта возможного вложения средств и выбрать оптимальный:

	1 проект	2 проект
Общая сумма вложений	90 000	80 000
Ежегодная		
1 год	50 000	50 000
2 год	30 000	20 000
3 год	20 000	30 000
4 год	10 000	10 000

Ставка балансового проекта - 6% , ежегодная инфляция – 3%.

Задача 12.

Определить годовую сумму амортизационных отчислений различным методом (в т.ч. ускоренную), если первоначальная стоимость составила 34 000 руб., ликвидационная стоимость – 5 000 руб., срок эксплуатации 7 лет. Суммарная выработка за весь период эксплуатации – 30 000 станко-часов (в т.ч. за 1 год выработано – 4 000 станко-часов, за 2 -4700, за 3 -5800, за 4 – 4900, за 5 – 4100, за 6 – 4200, за 7 – 2300).

Задача 13.

Определить сумму годовых амортизационных отчислений методом кумулятивного числа.

Первоначальная стоимость объекта

27 000 руб.

Ликвидационная стоимость объекта 1 500 руб.

Начисление амортизации по годам оформить в виде таблицы.

Задача 14.

Рассчитать сумму амортизационных отчислений методом равномерного стоимости, если первоначальная стоимость амортизационного объекта 20 000 руб., ликвидационная стоимость на конец 5-летнего срока эксплуатации 2 000 руб.

Задача 15.

Сумма уставного фонда предприятия равна 7 200 тыс. руб. дирекция потратила эти средства на строительство предприятия, установку оборудования. Через некоторое время стоимость указанных средств уменьшилась и составила 6 500 тыс. руб. изменится ли фонд основных средств предприятия?

ТЕМА 7. ФИНАНСИРОВАНИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные термины:

- Оборотный капитал
- Устойчивые пассивы
- Оборотные средства
- Нормирование оборотных средств
- Оборотные фонды
- Методы нормирования оборотных средств
- Нормируемые оборотные средства
- Кредиторская задолженность
- Коэффициенты оборачиваемости
- Дебиторская задолженность
- Коэффициент загрузки оборотных средств
- Оборачиваемость оборотных средств

Вопросы к обсуждению:

1. Сущность оборотных средств, их состав, структура и принципы организации.
2. Классификация оборотных средств.
3. Нормирование оборотных средств и его значение.
4. Прямой метод нормирования оборотных средств.
5. Нормирование оборотных средств экономическим методом.
6. Источники формирования оборотных средств.
7. Прирост норматива оборотных средств и порядок его покрытия.
8. Устойчивые пассивы и их планирование.
9. Недостаток собственных оборотных средств и порядок его восполнения.
10. показатели состояния и эффективности использования оборотных средств.

Задача 1.

Определить прирост (высвобождение) оборотных средств по группе предприятий и по каждому в отдельности:

- а) без учета ускорения оборачиваемости оборотных средств
- б) с учетом ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Проанализировать в плановом периоде изменение выпускаемой и реализуемой продукции и изменение размера оборотных средств по каждому предприятию и по группе предприятий.

Исходные данные:

Показатели базисного года

Показатели	Предприятие		
	№ 1	№ 2	№ 3
1.Стоимость реализ. тов. продукции, млн. руб.	5,0	2,0	6,0
2. Средние остатки оборотных средств, млн. руб.	1,0	1,0	1,0

На планируемый год намечено:

1. Увеличить выпуск и реализацию продукции по предприятиям: № 1 на 10%, № 2 на 25%, № 3 на 30%.
2. Уменьшить время одного оборота по предприятиям: № 1 на 12 дней, № 2 на 36 дней, № 3 на 22 дня.

Задача 2.

Определить норматив оборотных средств экономическим методом.

Норматив оборотных средств по предприятию на начало планируемого года составил 3,5 млн. руб., в т.ч. производственный 2,7 млн. руб., непроизводственный 0,8 млн. руб. Рост объема производства в планируемом году предусмотрен в размере 14%. Предполагается, что ускорение оборачиваемости составит 3%.

Задача 3.

Определить валовую прибыль от реализации материально-производственных запасов при использовании различных методов их оценки.

Исходные данные.

Объем реализации составляет 1 700 тыс. руб. Остатки материально-производственных запасов на конец месяца составят 180 тыс. шт. поступление запасов материалов характеризуется со следующими данными:

Дата поступления	Поступление МПЗ		Фактические остатки на конец месяца, тыс. руб.
	Количество, тыс. шт.	Себестоимость единицы, руб.	
1.01	100	2,1	--
6.01	50	2,7	20
10.01	80	3,0	10
15.01	120	3,2	50
20.01	90	3,3	--
25.01	110	3,5	40
29.01	60	3,8	60

Задача 4.

Определить валовую прибыль от реализации материально-производственных запасов при использовании различных методов их оценки.

Исходные данные:

Объем реализации составляет 1800 тыс. руб. Остатки материально-производственных запасов на конец месяца составят 140 тыс. шт. поступление материалов характеризуется следующими данными:

Дата поступления	Поступление МПЗ		Фактические остатки на конец месяца, тыс. руб.
	Количество, тыс. шт.	Себестоимость единицы, руб.	
1.02	80	3,0	--
9.02	140	3,5	40
15.02	90	3,8	--
19.02	100	4,0	50

22.02	90	3,5	--
28.02	50	4,1	50

Задача 5.

Определить достаточно ли будет финансовых ресурсов предпринимателю для создания предприятия, если он располагает 500 тыс. руб. собственных средств и имеет возможность взять кредит на 800 тыс. руб. под 40% годовых.

Предприятие будет выпускать один вид продукции. Калькуляция себестоимости единицы продукции представлена следующими затратами:

Основные материалы – 15 руб., в т.ч. материала «А» (1 шт.) – 5 руб., материала «В» (3 шт.) по 3 руб. за единицу. Заработная плата рабочих 2 руб., отчисления на социальные нужды – 37,5 руб., топливо технологическое – 1 руб., энергия технологическая – 1,2 руб., общепроизводственные расходы – 4 руб., административные – 3 руб., расходы на сбыт – 1,5 руб.

Интервал между поставками материалов «А» и «В» составляет 20 дней, транспортные и подготовительные запасы – 4 дня, однодневный расход материалов: «А» – 100 шт., «В» – 250 шт. интервал между поставками топлива – 40 дней. Однодневный расход топлива – 10 руб. длительность производственного цикла – 7 дней, срок хранения продукции на складе – 3 дня. Производство и реализация продукции будет осуществляться равномерно по 250 шт. в день. Условия реализации 60% за наличные, 40% в кредит на 30 дней. Рентабельность изделия 35%.

На строительно-монтажные работы предполагается затратить 600 тыс. руб.

Задача 6.

На сколько дней следует ускорить длительность оборота, если 60% дополнительной потребности в оборотных средствах будет обеспечено за счет кредита банка.

В отчетном году выручка от реализации продукции составила 5600 тыс. руб. Средние остатки оборотных средств на начало 1 кв. составили 1200 тыс. руб., на начало 2 кв. – 1100 тыс. руб., на начало 3 кв. – 1300 тыс. руб., на начало – 1400 тыс. руб. в планируемом году предусмотрено увеличить выручку от реализации на 30%.

Задача 7.

Рассчитать норму запаса в днях и определить в денежном выражении норматив по сырью и основным материалам для производственного объединения, используя следующие данные.

1. Потребность в сырье и основных материалах в 4-м квартале планируемого года:

	1 вар.	1 вар.	2 вар.	2 вар.	3 вар.	3 вар.
	Кол-во, тонн	Стоимость тыс. руб.	Кол-во, тонн	Стоимость тыс. руб.	Кол-во, тонн	Стоимость тыс. руб.
Мука	1000	145	2000	290	1500	218
Сахар-песок	300	270	200	180	400	360
Крахмал	50	25	40	20	30	15
ИТОГО:		440		490		593

2. Время пробега грузов и документов, на разгрузку и складирование, на лабораторный анализ:

Сырье	Пробег грузов	Пробег и обработка	Разгрузка и складирование	Анализ
-------	---------------	--------------------	---------------------------	--------

		документов		
Мука	3	2	1	1
Сахар-песок	5	3	1	1
Крахмал	4	2	1	1

3. Средние интервалы поставок рассчитываются на основе следующих фактических данных о поступлении сырья за прошлый год:

МУКА		САХАР		КРАХМАЛ	
Дата	количество тонн	Дата	количество тонн	Дата	количество тонн
10.01	80	2.01	30	25.01	5
9.02	90	5.02	30	20.02	4
12.03	81	3.03	20	26.04	5
14.04	90	2.04	43	20.05	5
10.05	82	8.05	30	10.06	5
90.6	79	5.06	30	10.07	4
11.07	91	7.07	20	10.10	6
8.09	78	15.09	40	11.12	5
15.10	83	8.10	30	X	X
14.11	90	3.11	30	X	X
10.12	73	7.12	30	X	X

Задача 8.

Рассчитать норматив оборотных средств экономическим методом, используя следующие данные:

Показатели	1 Вариант	2 Вариант
Норматив оборотных средств на начало планируемого года, в том числе:	2740	1186
Сырье и основные материалы	940	750
Купленные полуфабрикаты	180	86
НЗП	312	110
Топливо, энергия	258	64
МБП	125	210
Запасные части для ремонта	65	96
Расходы будущих периодов	34	56
Готовая продукция	826	215
Товарная продукция по плановой производственной себестоимости		
В отчетном году	21450	16230
В планируемом году	27000	19110
Ускорение оборачиваемости оборотных средств по плану(%)	3	4

Задача 9.

Определить транспортный запас на основании следующих данных:

Поставщики	Количество материала, тонн	Количество дней пребывания в дороге после оплаты
№1	1650	6
№2	400	-
№3	500	8

№4	150	2
Всего:	2700	

ТЕМА 8. КРЕДИТОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Основные термины.

- Экономическая рентабельность
- Дифференциал
- Рентабельность собственных средств
- Плечо рычага
- Банковский кредит
- Коэффициент покрытия баланса
- Плата за кредит
- Коэффициент ликвидности баланса
- Краткосрочный кредит
- Оборачиваемость запасов
- Залог
- Обеспеченность собственными источниками
- Гарантия (поручительство)
- Страхование кредитов
- Обобщающая оценка кредитоспособности и др.
- Страхование кредитов
- Взыскание пени и штрафов
- Средняя ставка процентов
- Фиксированные ставки
- Доходность активов банка
- Плавающие ставки
- Доходность капитала банка
- Платежеспособность клиента, банка

Вопросы к обсуждению.

1. Виды кредита и их экономическая характеристика.
2. Предварительный контроль банка.
3. Формы обеспечения обязательств
4. Цель и содержание кредитного договора
5. Порядок выдачи и погашения кредитов
6. Плата за кредит
7. Контроль за использованием и погашением кредитов
8. Методики определения кредитоспособности клиентов банка
9. В чем суть эффекта финансового рычага?
10. Как налогообложение предприятий влияет на эффект финансового рычага?
11. Совпадает ли процентная ставка со ставкой, указанной в кредитном договоре?
12. Можно ли увеличивать эффект финансового рычага только за счет плеча рычага?
13. Какое количественно соотносятся эффект финансового рычага и экономическая рентабельность предприятия?
14. При каком соотношении между эффектом финансового рычага и экономической рентабельностью ниже акционерный риск?
15. Какие показатели надежности и доходности коммерческого банка имеют первостепенное значение для предприятия-заемщика, какие для предприятия-инвестора?
16. Что такое платежеспособность?

Задача 1.

Для предприятия А актив за минусом отсроченных платежей поставщикам 68 млн. руб. В пассиве 48 млн. руб. заемных и 20 млн. руб. собственных средств. Средняя процентная ставка 14%. Экономическая рентабельность 16%.

Стали бы Вы продолжать политику заимствования на месте финансового менеджера предприятия А?

Задача 2.

Для предприятия В с экономической рентабельностью 15% соотношение собственных средств к заемным – 2:5. средняя процентная ставка 11%. Рассчитать эффект финансового рычага. Является ли такое соотношение собственных заемных средств самым оптимальным? При каком их соотношении, если рентабельность и средняя процентная ставка не изменится, эффект финансового рычага для предприятия В будет максимальным?

Задача 3.

Определить эффект финансового рычага, если по предприятиям А и В дано:

Средняя ставка процента у предприятия	А – 17%
	В - 18%
Экономическая рентабельность	22%
Сумма собственных средств у предприятия	А - 750 тыс. руб.
	В - 400 тыс. руб.
Сумма заемных средств у предприятия	А - 750 тыс. руб.
	В - 1100 тыс. руб.

Сделать выводы о структуре капитала предприятия.

Задача 4.

По приведенным исходным данным определить.

1. Сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации сократится на 25%.
2. Процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встает на порог рентабельности.
3. На сколько % необходимо снизить постоянные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25% и при прежнем значении СВПР предприятие сохранил 75% ожидаемой прибыли.
4. Уровень эффекта финансового рычага. Условная ставка налогообложения прибыли – 1/3

Выручка от реализации	1500 тыс. руб.
Переменные издержки	1050 тыс. руб.
Постоянные издержки	300 тыс. руб.
Собственные средства	600 тыс. руб.
Долгосрочные кредиты	150 тыс. руб.
Краткосрочные кредиты	60 тыс. руб.
Ср. расчетная ставка процента (средневзвешенная стоимость заемных средств)	40%

Задача 5.

Какой из двух банков привлекательнее с точки зрения клиента, какой – с точки зрения инвестора?

Баланс банка «Станкнинбанк»

млн. руб.

Актив	На 1.01.2016	Пассив	На 1.01.2017
Ликвидные активы	817,5	Собственный капитал	199,8
Средства в резервном фонде	256,1	Депозиты	2076,5
Кредитные вложения	2873,3	Межбанковский кредит	1325,5
Факторинговые операции	11,4	Прочие пассивы	323,7
Вложения в ценные бумаги и паевые взносы	45,0	Прибыль	238,9
Прочие активы	160,6		
Баланс	4163,9	Баланс	4163,9

Сводный баланс АБ «Авиабанк»

млн. грн

Актив	На 1.01.2016	Пассив	На 1.01.2017
Касса	125,2	Уставный фонд	338,9
Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям	850,8	Резервный фонд	51,3
Средства на корсчете в НБУ	3215,9	Другие фонды	64,7
Кредиты, выданные банком	19459,4	Инвалюта и расчеты по внешнеэкономическим операциям	4939,0
Средства на резервном счете в ЦБ РФ	1006,2	Средства предприятий и организаций	14685,5
Ценные бумаги, паи и акции, приобретенные банком	76,1	Вклады граждан	48,7
Здания, сооружения и др. ОС	60,9	Вклады и депозиты предприятия	3682,3
Межфилиальные расчеты	485,7	Межрегиональные расчеты	485,7
Прочие активы	964,9	Кредиты, полученные у других банков	572,0
		Прочие кредиты	434,1
		Прибыль банка	416,0
		Прочие пассивы	536,9
Баланс	26245,1	Баланс	26245,1

Задача 6.

Проанализировать, как в течение года изменилось финансовое положение коммерческого банка (в млн. руб.), используя данные баланса.

Консолидированный баланс АКБ «Финист Банк», млн. руб.

Актив	На 1.01.2016	На 1.01.2017
Ликвидные активы	968,5	4133,0
Кредиты, предоставленные предприятиям	2330,1	5598,9
Кредиты, предоставленные другим банкам	75,5	116,6
Ценные бумаги, паи и акции, приобретенные банком	124,6	151,1
Расходы по факторинговым операциям	10,5	362,3

Имущество банка	8,5	86,1
Взаимные расчеты с филиалами по кредитным ресурсам	334,6	247,8
Отвлеченные средства	91,9	454,7
Прочие активы	68,0	240,3
Баланс	4012,2	11390,8

Пассив	На 1.01.2016	На 1.01.2017
1. Уставный фонд	330,8	410,8
Другие фонды	54,0	230,7
Привлеченные средства п/п, организаций, граждан	1863,6	7170,2
Кредиты других банков	1210,2	2368,8
Прибыль	91,9	454,7
Взаимные расчеты с филиалами по кредитными ресурсам	334,6	266,1
Прочие кредиторы	65,1	417,0
Прочие пассивы	62,0	72,5
Баланс	4012,2	11390,8

Задача 7.

Рассчитать показатели деятельности банка на основании предоставленных данных:

Баланс КБ «Оптиум»

млн. руб.

Актив	На 1.01.2017
1. Касса	995436,2
в т.ч. инвалюта	924229,8
2. Счета у иностранных банков	4084981,6
3. Расчеты по прочим иностранным операциям	1507111,1
4. Корсчет в ЦБ РФ	649115,6
5. Средства, перечисленные в фонд регулирования	809271,5
6. Кредиты, выданные банком	1306889,1
7. Облигации гос. займа и др. ценные бумаги	48377,1
8. Средства, вложенные в совместную хоз. деятельность	1339,4
9. Здания, сооружения и другие ОС	148279,3
10. Отвлеченные средства за счет прибыли	304579,2
11. Прочие активы	62840,6
Баланс	9918220,7
Пассив	На 1.01.2017
1. Уставный фонд	336564,1
2. Другие фонды банка	240887,9
3. Счета клиентов банка	1961391,8
4. Счета иностранных банков	702585,8
5. Расчеты по прочим иностранным операциям	2358561,5
6. Расчеты и др. счета клиентов	3230427,5
7. Срочные вклады и депозиты	314520,6
8. Кредиты, полученные из др. банков	314500,0
9. Прочие пассивы	154202,3
10. Прибыль	304579,2
Баланс	9918220,7

Задача 8.

Предприятие берет займ в размере 200000 руб., ему необходимо иметь в распоряжении компенсационный остаток в объеме 12%. Оно также располагает неиспользованной кредитной линией в 2 млн. руб., по которой требуется иметь компенсационный остаток 10%. Определить минимальный размер остатка.

Задача 9.

Определить сумму, выплачиваемую банком предприятию, если номинальная стоимость векселя – 10000 руб. Затем этот банк выкупает у предприятия вексель за 90 дней до его погашения по ставке 20% годовых.

Задача 10.

Определить плату за факторинговую операцию. Предприятие обратилось в банк с просьбой выкупит счета-фактуры на сумму 20000 руб. плата за кредит - 32% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем – 10 дней. Комиссионное вознаграждение за факторинговое обслуживание 3%.

Задача 11.

Разработать график выполнения лизинговых платежей.

Лизингодатель передает оборудование предприятию-лизингополучателю сроком на 5 лет на условиях финансового лизинга. Стоимость оборудования - 100 000 руб. для финансирования лизингодатель привлекает банковский кредит на 5 лет, в сумме 100000 руб. под 30% годовых исходя из ежегодного погашения процентов и основной суммы долга (при этом проценты начисляются на погашенную сумму долга). Годовая норма амортизации – 20%, размер ежегодной маржи лизингодателя – 3%, ежегодного страхования платежей – 2%. Периодичность выплаты лизинговых платежей ежегодная.

Задача 12.

Рассчитать реальную процентную ставку на 1 год при следующих условиях: ссуда составляет 600 000 руб., процентная ставка – 19% (выплаты процентов при погашении ссуд). Компенсационный остаток – 15%.

Задача 13.

Компания имеет кредитную линию в 400 000 руб., но должна поддерживать компенсационный остаток в размере 13% по непогашенным ссудам и компенсационный остаток в размере 10% на использованную часть кредита. Процентная ставка займа равна 18%. Компания заимствует 275 000 руб. определить реальную процентную ставку по займу.

Задача 14.

Компания выпускает на сумму 300 000 руб. 18% 90 – долевые коммерческие бумаги. Однако денежные средства необходимы только на 70 дней. Избыточные денежные средства могут быть инвестированы в ценные бумаги с доходом 17%. Брокерская компания за совершение сделки с коммерческими бумагами составляет 35%. Определить, насколько это выгодно.

Задача 15.

Компании требуется 300 000 руб. в ноябре. Имеются следующие варианты формирования:

1. Получение в банке кредитной линии на сумму 300 000 руб. сроком на 1 год. Комиссионные составляют 0,5% и начисление процентов на использованные денежные средства – 12%.
2. Выпуск двухмесячных коммерческих бумаг с процентом в размере 10%. Поскольку капитал требуется только на один месяц, избыток денежных

средств может быть инвестирован в 8% рыночные ценные бумаги на декабрь месяц. Общая комиссия по сделке с рыночными ценными бумагами составляет 0,3%. Какой вариант предпочтительней?

Задача 16.

Компании требуется 250 000 руб. Ей следует рассмотреть альтернативные варианты получения большой ссуды или обратиться к факторингу.

Условия большой ссуды включают в себя 18 процентную ставку, дисконтирование и компенсационный остаток в размере 20%. Факторинговая компания получает 4% компенсационных, на ежемесячно получаемые счета – фактуры; процентная ставка на получаемые счета – фактуры равна 12%, вычитаемые заранее. При работе с факторинговой компанией ваша компания экономит ежемесячно 1000 руб. на расходах кредитного отдела и сможет избежать не менее крупных задолженностей в размере 3х передаваемых компании-факторингу дебиторских задолженностей. Какая из этих альтернатив предпочтительней для компании?

ТЕМА 9 (для самостоятельного изучения). ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ. ФИНАНСОВАЯ САНАЦИЯ И БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ.

Основные термины:

- Акционерный капитал
- Финансовый кризис
- Деловая активность предприятия
- Виды и фазы фин. Кризиса
- Ликвидность предприятия
- План санации
- Имущественное состояние предприятия
- Санационная прибыль
- Методы финансового анализа
- Двухступенчатая санация
- Платежеспособность предприятия
- Скрытые резервы
- Приемы финансового анализа
- Банкротство предприятия
- Финансовая отчетность
- До арбитражное и арбитражное урегулирование споров
- Финансовая устойчивость предприятия
- Финансовый анализ

Вопросы к обсуждению:

1. Чем характеризуется финансовое состояние предприятия?
2. Основные задачи финансового анализа.
3. Содержание финансового анализа. Его методы.
4. Охарактеризуйте показатели ликвидности и платежеспособности предприятия.
5. В чем заключается комплексная оценка предприятия.
6. Основные черты кредитного финансового состояния предприятия.
7. Дайте определение санации. Состав финансовой санации.
8. Охарактеризуйте модель финансовой санации.
9. В каком случае предприятие считается неплатежеспособным.

10. Назовите методы диагностики. Охарактеризуйте их преимущества и недостатки.
11. Порядок объявления предприятия банкротом.
12. Фиктивное, скрытое, умышленное банкротство.

Задача 1.

Используя баланс предприятия и отчет о финансовых результатах оценить финансовое состояние предприятия.

Задача 2.

Как изменится баланс предприятия после уменьшения уставного фонда, если общим собранием акционеров ОАО «Х» принято решение об уменьшении уставного фонда путем передачи к аннулированию корпоративных прав комиссионной стоимостью 11000 руб. Кроме того, один из кредиторов частично краткосрочную задолженность предприятия по уплате процентов за пользование кредитом на сумму 2000 руб.

Баланс предприятия до уменьшения уставного фонда.

АКТИВ		ПАССИВ	
1. Основные средства	60000	1. Уставный фонд	100000
2. Запасы и затраты	30000	2. Непокрытые убытки	-12000
3. Дебиторская задолженность		3. Долгосрочные пассивы	10000
15000		4. Краткосрочные пассивы	10000
4. Денежные средства	3000		
БАЛАНС	108000	БАЛАНС	108000

Задача 3.

Как изменится баланс предприятия после проведения санации? Сооружение, входящее в состав основных фондов АО балансовой стоимостью 20000 руб., реализовано за 30000 руб. Выручку от реализации объема АО использовано для приобретения акций номинально стоимостью 37000 руб. (курс 10,62 руб. за одну акцию номиналом 50 руб.) Пояснить полученные результаты.

АКТИВ		ПАССИВ	
1. Основные средства	45000	1. Уставный фонд	80000
2. Оборотные средства	60000	2. Непокрытые убытки	-15000
		3. Долгосрочные пассивы	30000
		4. Краткосрочные пассивы	10000
БАЛАНС	105000	БАЛАНС	105000

Задача 4.

Как изменится баланс предприятия после проведения санации? Сооружение, входящее в состав основных фондов АО балансовой стоимостью 20000 руб., реализовано за 30000 руб. Выручку от реализации объема АО использовано для приобретения акций номинально стоимостью 37000 руб. (курс 10,62 руб. за одну акцию номиналом 50 руб.) Пояснить полученные результаты.

АКТИВ		ПАССИВ	
1. Основные средства	45000	1. Уставный фонд	80000
2. Оборотные средства	60000	2. Непокрытые убытки	-15000

		3. Долгосрочные пассивы	30000
		4. Краткосрочные пассивы	10000
БАЛАНС	105000	БАЛАНС	105000

Заказ № _____ от « _____ » _____ 2018 г. Тираж _____ экз.

Изд-во СевГУ