



Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**к практическим занятиям
по дисциплине «Финансы предприятия»
для студентов специальности 7.050104 «Финансы»
всех форм обучения**

**Севастополь
2007**



Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Финансы предприятия» / Сост. С.В. Сорокина, С.В. Прозор, Е.С. Анисимова. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2007 – 26 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов учебно – методическими материалами, необходимыми для организации и выполнения заданий на практических занятиях, для формирования знаний, навыков проведения коммерческих и финансовых, умений интерпретировать полученные результаты, разрабатывать выводы и рекомендации.

Методические указания и задания предназначены для студентов специальности 7.050104 «Финансы» всех форм обучения.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» (протокол № от « ____ » _____ 200_ г.)

Допущено учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензенты:

Одинцова Т.М., канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» СевНТУ

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Тема 1 Экономическое содержание и организация финансов предприятий	3
Тема 2 Денежные расчёты предприятия	5
Тема 3 Денежные доходы предприятия	
Тема 4 Формирование прибыли предприятия	
Тема 5 Налогообложение предприятий	
Тема 6 Финансирование оборотных средств предприятия	
Тема 7 Кредитование предприятий	
Тема 8 Основные средства предприятия	
Тема 9 Финансовая санация и банкротство предприятий	
Тема 10 Оценка финансового состояния предприятия	
Библиографический список	
Приложение А Структурно-логическая схема формирования доходов предприятия	

ВВЕДЕНИЕ

Предлагаемое издание содержит указания к практическим занятиям по дисциплине «Финансы предприятия» и рассматривает основные темы курса.

В каждой теме предусмотрен план проведения практического занятия, основные положения, термины, вопросы для обсуждения, тестовые задания, задачи.

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 предприятия» 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 предприятий» 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 предприятий”,

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: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Сущность и функции финансов предприятия
2. Финансовые ресурсы предприятия
3. Организация финансовой работы на предприятии

1. Цель занятия

Дать характеристику субъектам финансовых отношений, рассмотреть основные принципы и функции организации финансов.

2. Теоретический раздел

Финансы предприятий – это система экономических отношений по созданию, распределению и использованию денежных накоплений в сфере производства и реализации. Финансы предприятий выполняют воспроизводственную и контрольную функции. При организации финансов предприятий руководствуются следующими

принципами: самостоятельность, самофинансирование, заинтересованность в итогах деятельности, ответственность за её результаты, контроль.

Финансовые ресурсы предприятия формируются за счёт амортизационных отчислений, прибыли, дополнительных паевых взносов участников, средств от выпуска облигаций, выпуска и размещения акций, долгосрочных кредитов банка и др. законных источников. Финансовые ресурсы предприятия – это его пассивы. К основным элементам финансовых ресурсов относят: уставный фонд, резервный фонд, нераспределённую прибыль, амортизацию, специальные фонды, кредиторскую задолженность всех видов и прочие пассивы.

Финансовую работу на предприятии осуществляет финансовый отдел. Он может быть самостоятельным подразделением, а может совмещаться с бухгалтерией или отделом сбыта. Финансовая служба выполняет следующие виды работ: 1. финансовое, кредитное и кассовое планирование; 2. оплату счетов поставщиков; 3. получение и погашение кредитов; 4. получение в банке наличных денег; 5. кассовое обслуживание сотрудников; 6. др. оперативные работы.

Основные термины:

- Финансы предприятия
- Функции финансов предприятия
- Финансовый аппарат предприятия
- Функции финансового отдела
- Финансовая информация
- Внутренняя финансовая информация
- Потребители финансовой информации.

3. Вопросы для обсуждения

1. Раскройте содержание финансов предприятия. Приведите примеры.
2. Почему в современных условиях существенно расширяется сфера экономических отношений, выражаемых финансами предприятий?
3. Приведите формулу кругооборота фондов предприятия. Как движение стоимости и смена ее форм обслуживаются финансами в различных фазах?
4. Охарактеризуйте организацию финансового аппарата в нашей стране и за рубежом.
5. Чем вызвана необходимость составления финансовой информации на предприятии?
6. Для предприятия как целостного механизма наиболее важны баланс и учет финансовых результатов. Приведите их структуры.

4. Индивидуальное задание

Задание 1. Нарисуйте структуру финансового отдела промышленного предприятия. Поясните служебные обязанности (функции) каждого отдела.

Задание 2. На основании приведенных данных в таблице определите, является ли данное предприятие малым.

Таблица 1 – Показатели деятельности и численности рабочих на предприятии.

№ п/п	Показатели	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
1	Чис-сть штатных сотрудников, чел.	23	24	25	22
2	Чис-ть сотрудников работающих по совместительству, чел.	24	27	22	23
3	Валовой доход от реализации продукции, тыс.грн.	1256	2285	3000	2547
4	Курс ЕВРО, грн	7,15	7,5	7,6	7,2

Задание 3. Уставный фонд АО «Галка» составил 650000. Среди простых акций 10% привилегированных с фиксированной доходностью 25% годовых. Номинальная цена акций 40 грн. По результатам работы за год предприятие получило чистую прибыль в размере 35000 грн. На общем собрании акционеров было решено 100% прибыли направить на выплату дивидендов. Определить размер дивидендов за каждую акцию.

Задание 4. Рассчитать по предприятию плановую производственную себестоимость продукции на планируемый год с учётом резервов по снижению себестоимости исходя из следующих данных:

1) Смета затрат отчетного года по элементам:

- сырье и основные материалы за вычетом отходов 7330
- вспомогательные материалы 2190
- топливо 30
- энергия 1000
- зар.плата (основная и дополнительная) 8450
- отчисления с ФОТ ?
- амортизация основных фондов 2760
- прочие расходы 70

2) рост объема производства на планируемый год 8,1%

3) планом по труду предусмотрено увеличение производительности труда на 6%, средней заработной платы на 3%

4) норма расходов вспомогательных материалов увеличится на 3%

5) амортизационные отчисления увеличатся на 9%

6) по остальным элементам расходы останутся на уровне отчетного года.

Задание 5. 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.

Таблица 2- Смета затрат на производство (тыс.грн.).

Затраты		План	
		Всего	в т.ч. на IV квартал
1.	Материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)	2728	637

2.	Затраты на оплату труда	2210	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	?	?
7.	Измерение остатков незавершенного производства	+14	+3
	Производственная себестоимость товарной продукции	?	?
9.	Внепроизводственные расходы	120	37
	Полная себестоимость товарной продукции	?	?
10.	Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	6179	2004
	Прибыль (убыток) от выпуска товарной продукции	?	?
	Затраты на 1 гривну товарной продукции	?	?
11.	Изменение себестоимости остатков не-реализованной продукции	-18	-11
	Себестоимость реализованной товарной продукции	?	?
12.	Реализованная товарная продукция в оптовых ценах предприятия	6240	2012
	Прибыль от реализации	?	?

Задание 6. Спрогнозировать экономическую рентабельность предприятия на 11 год, рассчитав дисперсию и среднеквадратичное отклонение за предыдущие 10 лет.

годы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибыль	2050	2000	2100	2050	2150	2100	2000	2050	2050	2100
себестоимость	8100	8000	8050	8100	8100	8000	8050	8150	8200	8100

5. Тестовые задания

1. Дать определение понятию: «Финансы предприятия - это ...»
2. Под финансами следует понимать:
 - а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения;

- б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов;
 - в) фонды денежных средств.
3. Финансовые отношения предприятий не включают:
- а) отношения с собственниками и персоналом;
 - б) отношения с инвестиционными институтами;
 - в) отношения с нерезидентами;
 - г) отношения с банками;
 - д) отношения с органами государственной власти.
4. К функциям финансов предприятия относятся:
- а) функция стимулирования;
 - б) оперативная функция;
 - в) функция распределения;
 - г) функция обмена;
 - д) функция контроля;
 - е) хозрасчётная функция;
 - ж) регулирующая функция.
5. Принципы организации финансов предприятия:
- а) административная ответственность;
 - б) самостоятельность принятия управленческих решений;
 - в) отсутствие финансирования за счёт внешних источников;
 - г) самокупаемость затрат.
6. Финансовые ресурсы предприятий – это:
- а) капитал в его денежной форме;
 - б) основные фонды;
 - в) оборотные фонды;
 - г) незавершенное строительство.
7. Дать определение понятию: «Капитал – это...»
8. Уменьшение уставного капитала осуществляется путем:
- а) изъятия акций у акционеров;
 - б) выкупа акций у акционеров;
 - в) обмена на акции аналогичного номинала.
9. Целью изъятия акций у акционеров является:
- а) перепродажа;
 - б) аннулирование;
 - в) получения прибыли;
 - г) уменьшения номинальной стоимости акций;
 - д) увеличения номинальной стоимости акций.
10. Новая эмиссия акций разрешается:
- а) при отсутствии убытков;
 - б) при условии выкупа всех ранее выпущенных акций;
 - в) при условии реализации ранее выпущенных акций по цене не ниже номинала;
 - г) все ответы верны.
11. Рентабельность активов характеризуется отношением:
- а) валового дохода к активам предприятия;

- б) чистого дохода к активам предприятия;
- в) чистой прибыли к активам предприятия.

12. Найдите соответствующую характеристику каждому понятию:

1. Рентабельность активов	А) указывает на отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала и характеризует эффективность вложения средств в бизнес;
2. Маневренность собственного капитала	Б) указывает на размер чистой прибыли в 1 грн. активов;
3. Рентабельность собственного капитала	В) показывает какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, какая часть капитализируется.

ТЕМА 2: ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЁТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Особенности организации денежного оборота предприятия
2. Организация безналичных расчётов
 - 2.1 расчёты платёжными поручениями
 - 2.2 расчёты требованиями-поручениями
 - 2.3 расчёты аккредитивами
 - 2.4 расчёты чеками
 - 2.5 расчёты векселями
3. Организация кассовых операций предприятия
4. Расчётно-платёжная дисциплина и санкции в системе денежных расчётов

1. Цель занятия

Рассмотреть различные формы расчетов, понимать разницу между ними, научиться строить схемы по организации безналичных расчетов.

2. Теоретический раздел

Денежный оборот – совокупность операций предприятия, связанных с движением денежных средств. Денежный оборот осуществляется в следующих сферах деятельности: обеспечение процесса производства; реализация продукции; уплата налогов и др. обязательных платежей; обеспечение совместной деятельности предприятий; получение и погашение кредитов с процентами. Различают наличный (в операциях с физическими лицами) и безналичный (при расчётах между предприятиями) денежные обороты. Безналичные расчёты бывают товарные и нетоварные. Преимущества безналичных расчётов:

1. безопасность и сохранность;
2. экономия накладных расходов;
3. возможность жёсткого контроля.

Кассовые операции – это система, включающая следующие элементы: классификацию расчётов, организацию расчётов, формы расчётных документов и взаимост-

ношения плательщика с банками. Кассовая работа на предприятии построена в соответствии с Инструкцией НБУ «Об организации кассовой работы на предприятии». Предприятие хранит деньги в кассе в пределах лимита, который устанавливается банком ежегодно. Выдача наличных денег оформляется расчётно-кассовым ордером или расчётно-платёжными ведомостями. Поступление денег оформляется приходным кассовым ордером. За нарушение правил кассовой работы отвечают главбух и руководитель предприятия.

Расчётная дисциплина – обязательство субъектов хозяйствования соблюдать установленные правила проведения расчётных операций. Платёжная дисциплина – осуществление предприятиями платежей по финансовым обязательствам в полном объёме и в установленные сроки. За нарушение установленного порядка осуществления финансово-хозяйственной деятельности в отношении предприятия применяются санкции. Санкции делятся на договорные, банковские и финансовые. Кроме санкций к субъектам хозяйствования могут применяться другие административные наказания (штраф, конфискация имущества, исправительные работы, административный арест).

Основные термины:

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| • Платёжное поручение | • Чек |
| • Платёжное требование-поручение | • Вексель |
| • Аккредитив | • Инкассо |

3. Вопросы для обсуждения

1. В чем заключается особенность аккредитивной формы расчета?
2. Что такое вексель? Какие виды векселей Вы знаете?
3. В чем основное отличие платёжного поручения от требования-поручения?
4. Что относится к преимуществам банковского перевода?

4. Индивидуальное задание

Задание 1. Определите сумму, которая будет выплачена владельцу векселя, если произошла операция по учету векселя коммерческим банком. Процентная ставка по учету векселей 18% годовых. Вексель учтен коммерческим банком 1.04 текущего года со сроком погашения 31.05 текущего года. Сумма векселя 48700 грн.

Задание 2. Определите сумму, которую получит владелец векселя, если:

- коммерческий банк, находящийся в г. Севастополь принял в учет вексель предприятия «Индустрия», выписанный в г. Одесса номинальной стоимостью 450000 грн за 72 дня до срока его погашения. Ставка комиссии за инкассирование иногородних векселей 0,5% от номинальной стоимости векселя. Сумма почтовых расходов 130 грн. Ставка коммерческого банка по учету векселей 20% годовых.

5. Тестовые задания

1. Какая форма расчётов чаще всего используется там, где есть посредник:
а) инкассо;

- б) аккредитив;
 - в) банковский перевод.
2. Наиболее дорогая форма расчетов для экспортера:
- а) инкассо;
 - б) аккредитив;
 - в) банковский перевод.
3. Наиболее дорогая форма расчетов для импортера:
- а) инкассо;
 - б) аккредитив;
 - в) банковский перевод.
4. Перечислите основные виды векселя:
- а) простой;
 - б) переводной;
 - в) кредитный;
 - г) телеграфный;
 - д) ордерный.
5. Денежный оборот по форме делится на:
- а) внутренний;
 - б) безналичный;
 - в) наличный;
 - г) междугородный;
 - д) международный.
6. Платежное поручение – это:
- а) расчетный документ с поручением покупателя своему банку оплатить поставленный товар за счет средств специально забронированных на особом счете;
 - б) письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы средств с его счета на счет получателя в этом же или другом учреждении банка;
 - в) комбинированный расчетный документ, верхняя часть которого представляет собой требование поставщика об оплате товара, а нижняя – поручение покупателя банку оплатить товар.
7. Расчетный документ с поручением покупателя своему банку оплатить поставленный товар за счет средств специально забронированных на особом счете – это:
- а) платежное поручение;
 - б) платежное требование-поручение;
 - в) аккредитив;
 - г) вексель;
 - д) платежное требование;
 - е) инкассовое поручение.
8. Расчетные чеки используются для:
- а) оплаты незначительных по стоимости поставок товара;
 - б) получения в банке наличных денег.
9. Покупатель, поставщик, ремитент, индоссант – участники расчетов с помощью:
- а) платежного поручения;

- б) платежного требования-поручения;
- в) простого векселя;
- г) переводного векселя;
- д) аккредитива;
- е) инкассового поручения.

10. Недостатки аккредитивной формы расчётов:

- а) задержка пробега документов через банки;
- б) высокая стоимость аккредитива;
- в) банки взимают комиссию, зависящую от суммы аккредитива;
- г) все ответы правильные.

ТЕМА 3. ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Структурно-логическая схема формирования доходов (см. ПРИЛОЖЕНИЕ А)
2. Методы планирования выручки
3. Доходы от финансовой и инвестиционной деятельности
4. Формирование капитала предприятия

1. Цель занятия

Рассмотреть основные методы планирования выручки.

2. Теоретический раздел

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) является основным источником денежных доходов предприятия. При изучении выручки от реализации следует обратить внимание на понятия: момент реализации, состав выручки от реализации, рассмотреть факторы, влияющие на ее размер, изучить механизм ценообразования.

При планировании объема реализации продукции используют метод прямого счета и аналитический метод.

Метод прямого счета заключается в том, что объем реализации подсчитывается по каждому изделию в отдельности по формуле:

$$OP = O1 + T - O2 \quad (1)$$

где: O1 и O2 - остатки нереализованной продукции соответственно на начало и конец планируемого периода;

T - выпуск товарной продукции в планируемом году.

На предприятиях, имеющих значительный ассортимент продукции, объем реализации планируется аналитическим методом, исходя из общего выпуска товарной продукции в планируемом периоде и общей суммы остатков на начало и конец периода.

Особое внимание следует уделить изучению методов расчета остатков нереализованной продукции. При этом необходимо учитывать, что остатки отражаются на балансе по производственной себестоимости, и планирование объема реализации производится по оптовым ценам и следует использовать коэффициент перевода.

$$\text{Оптовая цена} = \text{с/сть} + \text{прибыль} = \text{с/сть} (1 + \text{рентабельность}) \quad (2)$$

Эффект финансового рычага (ЭФР): предприятие получает прирост рентабельности собственных средств только за счёт использования кредита, т.е. привлечения заёмных средств:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{налог}) * \text{дифференциал} * (\text{ЗС} / \text{СС}) \quad (3)$$

где: ЗС- заёмные средства;

СС – собственные средства

Дифференциал = эконом. рентабельность активов – средняя ставка процента

В стабильной экономике ЭФР должен составлять 1/2-2/3 эконом. рентабельности активов.

Капитал – финансовые ресурсы предприятия, достаточные для осуществления финансовой и хозяйственной деятельности и для получения прибыли. Уставный капитал предприятия формируется в денежной материальной и нематериальной форме. Акционерный капитал включает полностью оплаченные акции, частично оплаченные и непроданные акции. Собственный капитал делится на вложенный и накопленный. Изменение уставного фонда осуществляется путём изменения номинальной стоимости акций, их количества или в случае обмена облигаций на акции.

Основные термины:

- Денежные поступления
- Плечо финансового рычага
- Дифференциал
- Валовой доход
- Торговая наценка

3. Вопросы для обсуждения

1. Объем реализации продукции (работ, услуг) как показатель, характеризующий их деятельность предприятия.
2. Выручка от реализации продукции и факторы, влияющие на ее объем.
3. Система цен и ее особенности в условиях рыночной экономики.
4. Планирование выручки от реализации.
5. Распределение выручки от реализации, в том числе распределение валютной выручки предприятия.

4. Индивидуальное задание

Задание 1. Определить выручку от реализации продукции методом прямого счета.

Изделие	Остатки на начало года, шт	План выпуска, шт	Остатки на конец года, шт.	Стоимость единицы продукции в оптовых ценах предприятия (грн.)
А	1200	65320	21130	63
Б	540	18450	211	36
В	8012	27800	3105	15
Г	15135	63110	9871	9

Задание 2. Определить выручку от реализации продукции методом прямого счета:

Изделие	Остатки на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остатки на конец года, шт.	Себестоимость единицы продукции (грн.)	Рентабельность продукции, %
А	139	6375	482	89	17
Б	430	5100	930	147	17
В	106	8900	87	96	20
Г	244	5470	150	218	21
Д	358	4200	343	173	14

Задание 3. Определить размер выручки предприятия в планируемом году на основании следующих данных:

-Остатки готовой продукции по производственной себестоимости на начало планируемого периода (тыс.грн.): 2900

- выпуск продукции в планируемом году:

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

В 4 квартале планируемого года выпуск составит 23 % годового объема.

Норма запаса (в днях) по готовой продукции - 13дней.

Средняя рентабельность продукции в планируемом году – 16 %

Моментом реализации считается момент отгрузки продукции.

Задание 4. Определить объем реализации продукции машиностроительного завода на планируемый год по следующим данным:

Остатки продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года - 3000 тыс.грн.

Рентабельность продукции – 20 %

Товарная продукция в планируемом году:

Вид продукции	Оптовая цена единицы, тыс.грн.	Количество выпущенных изделий
А	1300	700
Б	1600	900
В	920	200

Остатки продукции по оптовым ценам на конец планового года – 4100 тыс.грн.

Задание 5. Выручка от реализации в данном году составляет на предприятии 85000 тыс. грн., при переменных затратах 70200 тыс. грн., и постоянных затратах 10500 тыс. грн.

Допустим, что выручка от реализации возрастет до 98000 тыс. грн.

Определить темпы прироста прибыли, если:

- 1) Постоянные затраты не изменятся;
- 2) Постоянные затраты увеличатся на 1 %, 3 % .

Задание 6. Рассчитать “запас финансовой прочности” предприятия и графически определить порог рентабельности, если выручка от реализации составляет 60000 тыс. грн. при пропорциональных затратах 30200 тыс. грн. и непропорциональных затратах 26400 тыс. грн.

Задание 7. Выручка от реализации в данном году составляет на предприятии 48000 тыс. грн. при постоянных затратах 11000 тыс. грн. и переменных 28000 тыс. грн. Допустим, что выручка от реализации возрастет до 53000 тыс. грн. Определить темпы прироста прибыли, если:

- 1). Постоянные затраты не изменятся;
- 2). Постоянные затраты увеличатся на 1 %.

Сделать вывод о силе воздействия производственного рычага и объясните его экономический смысл.

Задание 8. Предприятие производит два товара А и Б, получая при этом выручку 18000 грн. При этом от реализации товара А получено 8000 грн., от реализации товара Б получено 10000 грн. Суммарные переменные затраты составили 14200 грн., причем 7000 грн. пришлось на производство товара А и 7200 грн. - на производство товара Б. Постоянные затраты предприятия (на оба товара) - 3000 грн. 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.

Задание 9. 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. грн.	12000	12000	12000	12000
Переменные затраты, тыс. грн.	10146.3	10146.3	10146.3	10146.3
Постоянные затраты, тыс. грн.	1500	1515	1853.7	2000

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

Задание 10. По приведенным данным определить:

1) сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка от реализации снизится на 25 %;

2) процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встаёт на порог рентабельности

3) Уровень эффекта финансового рычага. Условная ставка налогообложения 1/3.

Исходные данные (тыс. грн.):

- выручка от реализации 1500
- переменные расходы 1050
- постоянные расходы 300
- собственные средства 600
- долгосрочные кредиты 150
- краткосрочные кредиты 60
- средняя ставка процента 40% годовых

Задание 11. По промышленному предприятию рассчитать плановую себестоимость реализуемой продукции на планируемый год с учетом резервов по снижению себестоимости исходя из следующих данных:

1. Ожидаемое исполнение сметы затрат на производство в текущем году (тыс.грн.):

материальные затраты, в т.ч.	
-сырье и основные материалы за вычетом	7300
-стоимости возвратных отходов	5900
-вспомогательные материалы	200
-топливо	700
-энергия	500
затраты на оплату труда	5720
отчисления на социальные нужды	?
амортизация основных фондов	3450
прочие затраты	315
Итого затрат на производство	?

2. Рост объема производства в планируемом году 7,5 %

Планируется в предстоящем году увеличить производительность труда на 2 %, среднегодовую заработную плату работникам предприятия - на 5 %

3. Рост фондоотдачи составит 4 % при увеличении нормы амортизационных отчислений в среднем на 1 %.

4. Нормы расхода сырья и основных материалов по сравнению с текущим годом снизятся на 2 %.

5. допущен перерасход по вспомогательным материалам на 20 тыс.грн., по электроэнергии - на 80 тыс.грн.

6. По другим элементам (топливо, прочие затраты) расходы в плановом году останутся на уровне отчетного года.

Задание 12. Определите выручку от реализации продукции на планируемый год исходя из следующих данных:

1. Фактические остатки нереализованной продукции на 1 октября отчетного года (по производственной себестоимости):

- готовая продукция на складе - 4500 тыс.грн.
- товары отгруженные, срок оплаты которых ещё не наступил – 600 тыс.грн.
- товары на ответственном хранении у покупателей -60 тыс.грн.

2. План производства на отчетный год:

- в оптовых ценах предприятия – 70400 тыс. грн.
- по производственной себестоимости – 63800 тыс.грн.

3. План отгрузки в 4 квартале отчетного года по производственной себестоимости - 11000 тыс. грн.

4. Удельный вес продукции 4 квартала в годовом выпуске отчетного года 27 %

5. К концу 4 квартала отчетного года ожидается сокращение на 38 % товаров отгруженных, но неоплаченных в срок и на 13 % - товаров находящихся на ответственном хранении у покупателей

6. Выпуск продукции в планируемом году по производственной себестоимости 71700 тыс. грн.

7. Удельный вес продукции 4 квартала в годовом её выпуске в планируемом году составит 24 %

8. Рентабельность продукции в планируемом году -15 %

9. Остаток готовой продукции на складе на конец планируемого года будет равен 11-дневному запасу.

Задание 13. Рассчитать выручку от реализации продукции на планируемый год, исходя из следующих данных:

1. Остатки готовой продукции на складе по производственной себестоимости на 1.10 текущего года 3200 грн.
2. план выпуска продукции на 4 кв. текущего года 47600 грн. в оптовых ценах;
3. отгрузка продукции в 4 кв. составит 30500 грн по себестоимости;
4. рентабельность продукции в текущем году 11 %
5. Выпуск продукции в планируемом году составит 145700 грн. в оптовых ценах, он распределится по кварталам равномерно.
6. Норма запаса в днях готовой продукции в планируемом году – 10 дней.

Задание 14. Рассчитать эффект финансового рычага, если ставка процента – 18 % годовых, экономическая рентабельность – 21 %; собственные средства – 1100 тыс. грн.; заёмные средства – 400 тыс. грн. Если среднюю ставку процента увеличить на 2 %, то на сколько необходимо увеличить плечо рычага для сохранения полученного эффекта.

5. Тестовые задания

1. Не признаются доходами предприятия следующие поступления:

- а) поступления от чрезвычайных событий;
- б) поступления от первичного размещения ценных бумаг;
- в) другие операционные доходы;
- г) авансовые платежи;
- д) сумма предварительной оплаты.

2. Валовой доход предприятия включает:

- а) чистая прибыль + затраты на оплату труда;
 - б) прибыль + материальные затраты;
 - в) нераспределенная прибыль + дивиденды + отчисления на социальные мероприятия;
 - г) чистый доход + акцизный сбор.
3. Доходы от операционной деятельности включают:
- а) доходы от реализации нематериальных активов;
 - б) доходы от реализации товаров, работ, услуг, готовой продукции;
 - в) доходы от реализации необоротных активов;
 - г) доходы от реализации оборотных активов;
 - д) доходы от реализации иностранной валюты.
4. На размер выручки от реализации влияют следующие факторы:
- а) размер дебиторской задолженности;
 - б) уровень цен;
 - в) конъюнктура финансового рынка;
 - г) качество и количество отгруженной продукции.
5. Наиболее часто используемый метод ценообразования:
- а) метод ожидаемой прибыли;
 - б) затратный метод;
 - в) метод быстрого возмещения затрат;
 - г) оценка потребительской стоимости.
6. Метод прямого счёта выручки от реализации заключается в том, что:
- а) по каждому изделию в отдельности подсчитывается объём реализации в отпускных ценах, и складываются результаты;
 - б) выручка от реализации планируется исходя из общего объёма выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах;
 - в) выручка от реализации планируется исходя из общего объёма выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах и общей суммы входных и выходных остатков.
7. Основой цены продукции (работ, услуг) является:
- а) прибыль;
 - б) себестоимость продукции;
 - в) косвенные налоги.
7. Доходами предприятия признаются следующие поступления:
- а) выручка от реализации продукции;
 - б) поступления, принадлежащие другим лицам;
 - в) поступления от чрезвычайных событий;
 - г) сумма предварительной оплаты;
 - д) доходы от финансовых операций.
9. Финансовые инвестиции осуществляются в следующих формах:
- а) вложение капитала в ценные бумаги других предприятий;
 - б) депозитные вложения;
 - в) вложение капитала в уставной фонд других предприятий;
 - г) всё вышеперечисленное верно.
10. Реальные инвестиции осуществляются в следующих формах:

- а) вложения в доходные виды фондовых инструментов;
- б) вложения в необоротные активы предприятия;
- в) приобретение основных средств;
- г) вложения в доходные виды денежных инструментов.

ТЕМА 4. ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Механизм формирования прибыли предприятия
2. Методы планирования прибыли от реализации
3. Распределение и использование прибыли

1. Цель занятия

Рассмотреть основные методы планирования прибыли. Изучить механизм формирования и распределения прибыли предприятия.

2. Теоретический раздел

Прибыль является основным показателем финансовой деятельности предприятия.

При изучении данной темы следует изучить методы планирования прибыли. Применяются следующие методы планирования : прямого счёта; с использованием показателя затрат на 1 гр. товарной продукции; аналитический и др.

Необходимо выяснить достоинства и недостатки каждого из перечисленных методов, рассмотреть методику расчетов.

При планировании прибыли аналитическим методом особое внимание следует уделить определению прибыли в остатках нереализованной продукции на начало и конец планируемого года, особенностям расчета прибыли по сравнимой и несравнимой товарной продукции, определению влияния отдельных факторов на сумму прибыли.

Прибыль в остатках нереализованной продукции на начало и конец планируемого года может быть рассчитана методом прямого счета исходя из рентабельности товарного выпуска продукции в 4 квартале соответственно текущего и планируемого года.

Планирование прибыли завершается расчетом балансовой прибыли.

Поскольку абсолютная сумма прибыли еще не характеризует эффективность производства, его доходность, рассчитываются показатели рентабельности, для чего прибыль сопоставляется с производственными затратами или используемыми ресурсами.

При распределении прибыли появляется ее роль в хозяйственно-финансовой деятельности предприятий. При рассмотрении этого вопроса необходимо уяснить, какие виды налогов предприятие выплачивает из прибыли. После расчетов по налогам предприятие самостоятельно распоряжается оставшейся у него прибылью, направляя ее в фонд потребления и в фонд накопления.

Основные термины:

- Прибыль
- Прибыль от реализации продукции

- Налогооблагаемая прибыль
- Нераспределённая прибыль
- Рентабельность
- Рентабельность продукции
- Экономическая рентабельность
- Фонд накопления
- Фонд потребления

3. Вопросы для обсуждения

1. Прибыль как основной показатель финансовой деятельности предприятия.
2. Прибыль от реализации продукции(работ, услуг), факторы, влияющие на ее формирование в условиях рынка.
3. Планирование прибыли.
4. Определение прибыли методом прямого счета.
5. Содержание метода планирования прибыли на основе показателя затрат на 1 гр. товарной продукции.
6. Показатели рентабельности, факторы, влияющие на уровень рентабельности.
7. Распределение прибыли на фонд накопления и фонд потребления, факторы, влияющие на пропорции распределения.

4. Индивидуальное задание

Задание 1. Определить плановую прибыль методом прямого счета на основании следующих данных:

1.Выпуск продукции в планируемом году:

Вид продукции	План выпуска, шт.	Полная себестоимость, грн.	Оптовая цена ед. прод. грн.
А	5000	400	583
Б	12000	672	1020
В	3800	2750	3500
Г	8200	500	740
Д	3100	320	390

Удельный вес выпуска продукции в 4 квартале планируемого года 28 %.

2.Ожидаемый выпуск товарной продукции в текущем году, тыс. грн.:

по производственной себестоимости	36700
по оптовым ценам	49200

Удельный вес продукции, выпускаемой в 4 квартале текущего года 26%.

3.Остатки нереализованной продукции на начало планируемого года, дни:

готовая продукция на складе	9
товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил	6
товары отгруженные, не оплаченные в срок	2
товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателей	2

4. На конец планового года предполагается снизить длительность документооборота на 2 дня.

5. В отчетном и планируемом годах объем отгрузки продукции совпадает с выпуском товарной продукции.

Задание 2. Определить сумму прибыли от реализации, которую получит предприятие в планируемом году на основании следующих данных:

1. Выпуск продукции в планируемом году в оптовых ценах-350000грн.
2. Затраты на 1грн. товарной продукции –79 коп.
3. Рентабельность продукции в 4 квартале отчетного года-13,5 %
4. Рентабельность в 4 квартале планируемого года-15,2 %
5. Остатки готовой продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года-24000грн., на конец планируемого года - 21000грн.

Задание 3. Рассчитать плановую прибыль от реализации продукции по предприятию исходя из следующих данных:

1. Объем товарной продукции:

Показатели	Отчетный год	Планируемый год
Товарная продукция в оптовых ценах, тыс. грн.	62700	65400
Затраты на 1грн. товарной продукции, коп.	86	84

2. Остатки нереализованной продукции на начало планируемого года 1000 тыс. грн. на конец планируемого года - 950 тыс. грн. (по производственной себестоимости).
3. Ожидаемая рентабельность продукции в 4 квартале отчетного года -16 % к себестоимости, в планируемом году-17 %.

Задание 4. Определить плановую прибыль методом прямого счета на основании следующих данных:

- 1.Выпуск продукции в планируемом году:

Вид продукции	План выпуска, шт.	Полная себестоимость (грн.)	Оптовая цена единицы, грн.
А	5230	500	546
Б	11760	525	559
В	3850	2460	2590
Г	8400	300	370
Д	2900	340	393

- 2.Остатки на начало планируемого года по производственной себестоимости - 6250тыс.грн.

- 3.Рентабельность продукции в 4 квартале отчетного года-14 % (к производственной себестоимости)

- 4.Ожидаемые остатки на конец планируемого года- 7100 тыс. грн. по производственной с себестоимости.

5.Рентабельность продукции в 4 квартале планируемого года -11,2 %.

Задание 5. Определить величину прибыли аналитическим методом, исходя из следующих данных:

1.Прибыль в отчетном году 10 тыс. грн., себестоимость продукции в отчетном году 31 тыс. грн.

2.Ожидаемая себестоимость сравнимой товарной продукции в планируемом году 34 тыс. грн.

3.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 по товарной продукции		Рентабельность текущего года, %
	Текущего года	Планируемого года	
1	44	52	30
2	16	18	21
3	40	30	16

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

Сорт	Текущий год	Планируемый год	Соотношение оптовых цен
Высший	40	60	100
1	40	30	90
2	20	10	80

5.Прибыль по несравнимой товарной продукции в планируемом году будет равна 5,2 тыс. грн.

6.Экономия от снижения себестоимости составит 11,4 тыс. грн.

7.В связи с повышением стоимости сырья, материалов, энергии, оптовые цены были повышены, что привело к увеличению прибыли на 10 тыс.грн.

Задание 6. Определить величину прибыли аналитическим методом и рассчитать влияние на нее отдельных факторов.

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

по полной себестоимости 2730

по оптовым ценам 3270

2. Удельный вес продукции на 4 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.грн.

4. В планируемом году предусмотрен следующий выпуск продукции: тыс.грн.

	Сравнимая продукция	Несравнимая продукция
по полной себестоимости	4300	570
по оптовым ценам	6215	780

5. В планируемом году предполагается снизить себестоимость сравнимой товарной продукции по сравнению с текущим годом на 2 %.

6. Полная себестоимость несравнимой товарной продукции в текущем году- 640тыс. грн., рентабельность -20 %.

7. Норма запаса готовой продукции в текущем и планируемом году - 6 дней.

8. В планируемом году предполагаются следующие изменения в структуре ассортимента сравнимой товарной продукции с учетом ее рентабельности, в % :

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

9.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
1	30	25	80
2	20	5	70

Задание 7. Рассчитать сумму плановой прибыли по предприятию по следующим данным:

1.Товарная продукция в отчетном году:

Изделие	Количество, шт.	Оптовая цена, грн. за единицу	Полная себестоимость едини-
---------	-----------------	-------------------------------	-----------------------------

			цы , грн.
А	2000	6300	6050
Б	3100	1040	993
В	1050	3940	3790

2. В планируемом году выпуск изделий А и В увеличится на 6 %, а продукция группы Б будет заменена изделиями Г в количестве 3500 штук по цене 1100 грн., полной себестоимости 900 грн.

3. На начало планируемого года остатки составили 6 % годового выпуска отчетного года, на конец – 4 % годового выпуска планируемого года.

Задание 8. Рассчитать какую выручку и прибыль от реализации получит в планируемом году частное предприятие на основании следующих данных:

1. Остатки готовой продукции по производственной себестоимости на 1 октября текущего года – 17050 тыс. грн.
2. Выпуск продукции в текущем году:

Изделие	Выпуск, шт	Себестоимость единицы изделия, грн.
А	1350	6200
В	4205	5300
С	1500	7400

Годовой выпуск продукции распределялся по кварталам следующим образом:

1 кв. - 24 %;

2 кв. - 24 %;

3 кв. – 25 %;

4 кв. – 27 %

3. Отгрузка продукции в 4 кв. текущего года составит 60 % квартального выпуска
4. Выпуск продукции в планируемом году в соответствии с производственной программой 430 тыс. грн. в оптовых ценах предприятия. Он распределится по кварталам равномерно. Затраты на 1 гривну товарной продукции 88 коп.
5. Рентабельность продукции в 4 квартале текущего года 19 %, в 4 квартале планируемого – 20 %
6. Норма запаса в днях по готовой продукции 12 дней.

Оценить эффект производственного рычага и спрогнозировать темпы прироста прибыли при увеличении выручки на 6 %, если соотношение постоянных и переменных затрат входящих в себестоимость продукции 1/3.

Задание 9. Определите сумму прибыли от реализации на планируемый год, исходя их следующих данных:

1. Выпуск продукции в планируемом году 800 тыс. грн.;
2. Затраты на 1 гривну товарной продукции 90 копеек.
3. Остатки готовой продукции в оптовых ценах на начало планируемого года 10 тыс. грн.; на конец – 20 тыс. грн.

4. Рентабельность продукции в отчетном году в 4 кв. – 15 %; в 4 кв. планируемого года – 20 %

Задание 10. Определить плановую прибыль методом прямого счета на основании следующих данных:

1.Выпуск продукции в планируемом году:

Вид продукции	План выпуска, шт.	Полная себестоимость, грн.	Оптовая цена ед. прод. грн.
А	5000	400	583
Б	12000	672	1020
В	3800	2750	3500
Г	8200	500	740
Д	3100	320	390

Удельный вес выпуска продукции в 4 квартале планируемого года 28 %.

2.Ожидаемый выпуск товарной продукции в текущем году, тыс. грн.:

по производственной себестоимости	36700
по оптовым ценам	49200

Удельный вес продукции, выпускаемой в 4 квартале текущего года 26 %.

3.Остатки нереализованной продукции на начало планируемого года, дни:

готовая продукция на складе	9
товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил	6
товары отгруженные, не оплаченные в срок	2
товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателей	2

4. На конец планового года предполагается снизить длительность документооборота на 2 дня.

5. В отчетном и планируемом годах объем отгрузки продукции совпадает с выпуском товарной продукции.

5. Тестовые задания

1. Рентабельность финансово-хозяйственной деятельности предприятия не характеризуется показателями:

- а) прибыль;
- б) величина собственных оборотных средств;
- в) рентабельность собственного капитала;
- г) доля собственного капитала в общей сумме источников;
- д) нет правильного ответа.

2. Прибыль как экономическая категория выполняет следующие функции:

- а) распределительную;
- б) воспроизводственную;
- в) фискальную;
- г) стимулирующую;
- д) контрольную.

3. Найдите соответствующую характеристику каждому понятию:

1. Бухгалтерская (финансовая) прибыль	А) Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты обязательных платежей
2. Налогооблагаемая прибыль	Б) Разница между оптовой ценой и себестоимостью продукции
3. Прибыль от реализации	В) Обобщающий показатель деятельности предприятия, отражаемый в отчете о финансовых результатах
4. Чистая прибыль	Г) Расчетный показатель, определяемый в декларации

4. Какая прибыль является объектом налогообложения:
 - а) чистая прибыль;
 - б) валовая прибыль;
 - в) балансовая прибыль;
 - г) прибыль от реализации продукции.
5. Укажите, какой метод планирования прибыли основан на построении многофакторных моделей:
 - а) метод прямого счета;
 - б) метод прогноза рентабельности;
 - в) аналитический метод;
 - г) метод анализа перекрытия ликвидности.
6. Взносы в резервный фонд акционерного общества составляют:
 - а) 15 %;
 - б) 20 %;
 - в) 25 %;
 - г) 30 %.
7. Первый этап распределения прибыли предприятия включает:
 - а) взносы в фонд социального развития;
 - б) расчеты с бюджетом;
 - в) взносы в фонд материального поощрения.
8. Выплата предприятием дивидендов осуществляется из:
 - а) чистого дохода;
 - б) валовой прибыли;
 - в) чистой прибыли;
 - г) валового дохода.
9. К экстенсивным факторам, влияющим на размер прибыли предприятия относят:
 - а) изменение численности работников;
 - б) повышение квалификации работников;
 - в) повышение производительности оборудования;
 - г) изменение стоимости основных фондов.
10. К интенсивным факторам, влияющим на размер прибыли предприятия относят:
 - а) внедрение прогрессивных технологий;
 - б) изменение стоимости основных фондов;
 - в) повышение производительности оборудования;

г) изменение продолжительности рабочего дня.

ТЕМА 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ

1. Налоговая система Украины .
2. Прямое налогообложение предприятий
 - 2.1 налог на прибыль
 - 2.2 налог с владельцев транспортных средств (ТС)
 - 2.3 плата за землю
3. Непрямое налогообложение
 - 3.1 НДС
 - 3.2 акцизный сбор
 - 3.3 пошлины
4. Упрощенная система налогообложения
5. Местные налоги и сборы

1. Цель занятия

Особое внимание следует уделить налоговой системе на современном этапе , принципам ее построения и назначению. Изучить состав налогов с предприятия. При рассмотрении налогов необходимо дать :их характеристику, цель взимания ;плательщики налога; объект обложения(определение облагаемого оборота);ставки налога; льготы по налогу; порядок и сроки внесения в бюджет; роль и назначение в современных условиях. Необходимо раскрыть права, основные обязанности плательщиков налогов, их ответственность за полную и своевременную уплату налогов. Научиться определять различные виды налогов. Освоить налоговую систему Украины.

2. Теоретический раздел

НДС – косвенный налог, который предприятие формально перечисляет, но не уплачивает. Сумма НДС определяется по схеме:

$$\text{НДС} = \text{Налоговое обязательство} - \text{налоговый кредит} \quad (4)$$

Налоговое обязательство рассчитывается умножением объекта налогообложения на ставку налога. Налоговый кредит – это входной НДС. Процесс вычета – возмещение входного НДС. Ставки налога: для освобожденных – 0%, для остальных – 20%.

$$\text{Налогооблагаемая прибыль} = \text{ВД} - \text{СИВД} - \text{ВР} - \text{А} \quad (5)$$

где ВД – валовые доходы;

СИВД – суммы, исключаемые из ВД;

ВР – валовые расходы;

А - амортизация

Плательщики налога на прибыль – резиденты и нерезиденты, получающие прибыль из источников происхождения в Украине. Налоговые периоды – квартал, год.

Переход на упрощённую систему выгоден предприятиям, имеющим относительно низкий уровень материальных расходов. Преимущества перехода на упрощенную систему:

- простота расчётов, связанных с определением сумм налогов;
- несложная форма отчётности;

- возможность экономии на штрафных санкциях;
- упрощение текущего бухгалтерского учёта.

Основные термины:

- Прямые налоги
- Косвенные налоги
- Налоговая реформа
- Налоговая система
- Налоговый кредит
- Роялти
- Налог на добавленную стоимость
- Акцизный сбор
- Налог на прибыль(доход)
- Плата за природные ресурсы
- Налоги на социальное страхование

3. Вопросы для обсуждения

1. Сущность и функции налогов, классификация.
2. Цель и проблемы налоговой реформы.
3. Этапы развития системы налогообложения.
4. Налоги с предприятий при переходе к рыночным отношениям.
5. Формирование налоговой политики предприятия.

4. Индивидуальное задание

Задание 1. Определить суммы акцизного сбора и НДС, если оптовая цена предприятия, включающая издержки производства и прибыль, составляет 5450 грн. Ставка акцизного сбора - 35%.

Задание 2. Предприятие реализовало продукцию в торговую сеть по свободным отпускным ценам на 30500 тыс. грн., одновременно получив от нее НДС в размере 6100 тыс. грн. Торговля, исходя из конъюнктуры рынка, установила торговую надбавку 20%. Определить розничную цену и НДС, который получит торговля от покупателей.

Задание 3. Фабрика кожгалантереи за январь текущего года отгрузила покупателям 1400 пальто из натуральной кожи, договорная цена которой (без акцизного сбора и налога на добавленную стоимость) составила 173600 грн. Ставка акцизного сбора на одежду из натуральной кожи - 30%. Определить полную продажную цену партии, суммы акцизного сбора и НДС, подлежащие перечислению в бюджет.

Задание 4. Затраты на производство подакцизного товара (по элементам) составили (тыс. грн.):

- материальные затраты - 949
- расходы на оплату труда - 345
- отчисления на социальные нужды - ?
- амортизация основных фондов - 617

- прочие расходы - 103

Планируемый уровень рентабельности продукции 22 %.

Ставка акцизного сбора 45%

Рассчитать продажную цену товара.

Задание 5. Подакцизный товар реализован по розничной цене 249000 грн.

Ставка акцизного сбора - 40 %

Определить сумму акцизного сбора и НДС, которые поступят в бюджет.

Задание 6. Определите сумму единого налога и сумму налога, подлежащую перечислению в бюджет малым предприятием «Сириус». Среднесписочная численность рабочих на предприятии 10 человек. Объем выручки от реализации продукции за год на предприятии составил 250 тыс. грн. Ставка единого налога составляет 6 %. Фактически уплачено в текущем году единого налога 12 тыс. грн.

Задание 7. Рассчитайте сумму акцизного сбора в месяц для Севастопольского ликеро-водочного завода исходя из следующих данных :

- 1) ставка акцизного сбора с 1 литра 100% спирта составляет 16 грн.
- 2) производственная мощность по производству водки «Серебряная волна» составляет 4000 бутылок в час.
- 3) содержание спирта в бутылке 60 %
- 4) ёмкость бутылки – 0,5 литров
- 5) рабочий день – 8 часов
- 6) в месяце 21 рабочий день

Задание 8. Определить сумму налога с владельцев транспортных средств, которую необходимо заплатить автотранспортному предприятию за наличие у него следующих автомобилей:

Марка автомобиля	Количество ,шт	Объем двигателя, см.куб.	Ставка налога за 100 см.куб, в ЕВРО
ВАЗ – 2109	2	1500	1,14
ГАЗ -53	4	4800	0,45
ГАЗ – 31029	5	2400	1,80
Alfa-Romeo Sud	1	1200	1,55

Курс ЕВРО – 7,5 грн.

Задание 9. Определить уплаченный налог на прибыль на основании следующих данных:

- 1) начислена зар.плата работникам 1088 грн, административному персоналу 1884 грн.
- 2) приобретены материалы для производства – 2592 грн (с НДС)
- 3) амортизация – 700 грн
- 4) остатки материалов на складе на начало периода – 156 грн; на конец периода – 2080 грн.

- 5) оплачены услуги аудиторской фирме – 456 грн (с НДС)
- 6) оплачен налог на рекламу – 59 грн
- 7) другие производственные расходы – 145 грн
- 8) договорная цена продукции (с НДС) – 6450 грн
- 9) ставка налога на прибыль – 25 %.

5. Тестовые задания

1. В состав валового дохода для расчета налогооблагаемой прибыли включают:
 - а) доходы от размещения ценных бумаг;
 - б) доходы прошлых периодов, выявленные в отчетном периоде;
 - в) эмиссионный доход;
 - г) доходы от продажи товаров, работ услуг;
 - д) сумма НДС, акцизного сбора, пошлины;
 - е) безвозмездно полученная финансовая помощь.
2. В состав валового дохода для расчета налогооблагаемой прибыли не включается:
 - а) сумма НДС, акцизного сбора, пошлины;
 - б) безвозмездно полученная финансовая помощь.
 - в) средства, предоставленные государственными инновационными фондами;
 - г) доходы от продажи ценных бумаг;
 - д) полученные дивиденды, проценты, роялти;
 - е) эмиссионный доход.
3. В состав валовых расходов для расчета налогооблагаемой прибыли включают:
 - а) затраты, связанные с производством и реализацией продукции;
 - б) затраты на приобретение торговых патентов;
 - в) расходы на благотворительность;
 - г) оплата штрафов и неустоек;
 - д) расходы на выплату дивидендов;
 - е) отрицательные курсовые разницы.
4. В состав валовых расходов для расчета налогооблагаемой прибыли не включают:
 - а) затраты, связанные с ремонтом и модернизацией основных фондов;
 - б) затраты на приобретение торговых патентов;
 - в) списание безнадежных долгов;
 - г) расходы на благотворительность;
 - д) затраты на выплату дивидендов;
 - е) убытки при продаже продукции по ценам ниже обычных.
5. Объектами налогообложения с владельцев транспортных средств являются:
 - а) легковые и грузовые автомобили;
 - б) машины скорой помощи и пожарные;
 - г) парусные суда;
 - в) тракторы на гусеничном ходу;
 - д) катера и моторные лодки;
 - е) спортивные яхты, суда и лодки.
6. Объектами налогообложения с владельцев транспортных средств не являются:
 - а) грузовые автомобили;
 - б) автомобили специального назначения;

- в) машины и механизмы для с/х работ;
 - г) спортивные яхты, суда и лодки;
 - д) колесные тракторы.
7. Производители алкогольной продукции уплачивают акцизный сбор:
- а) 1 раз в месяц не позднее 16 числа;
 - б) на 3 рабочий день после даты реализации;
 - в) не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
 - г) ежедекадно.
8. Производители табачных изделий уплачивают акцизный сбор:
- а) на 3 рабочий день после даты реализации;
 - б) 1 раз в месяц не позднее 16 числа;
 - в) не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
 - г) в день реализации продукции.
9. В местный бюджет предприятия уплачивают следующие налоги и сборы:
- а) налог на рекламу;
 - б) плата за патент;
 - в) сбор на геологоразведочные работы;
 - д) налог с владельцев собак;
 - г) сбор на развитие виноградарства, садоводства, хмелеводства;
 - е) курортный сбор.
10. Упрощенная система налогообложения предназначена для:
- а) предприятий, производящих специальные продукты детского питания;
 - б) предприятий, средняя численность работников не превышает 50 человек, объем выручки – 1 млн. грн/год.
 - в) предприятий, основанных организациями инвалидов;
 - г) предприятий, средняя численность работников не превышает 70 человек, объем выручки – 1,5 млн. грн/год.

ТЕМА 6. ФИНАНСИРОВАНИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ.

1. Экономическая сущность и классификация оборотных средств.
2. Источники формирования оборотных средств.
3. Финансирование оборотных средств.
4. Показатели использования оборотных средств.

1. Цель занятия

Следует изучить сущность, состав и структуру оборотных средств, основные принципы их организации.

2. Теоретический раздел

Следует учесть, что оборотные средства подразделяются :

- по экономическому содержанию ;
- по методу планирования ;
- по способу формирования.

При изучении нормирования оборотных средств необходимо учитывать, что норматив определяется следующими методами:

- 1) методом прямого счета;
- 2) аналитическим методом.

Нормирование осуществляется по статьям :

сырье, основные материалы и полуфабрикаты;
комплектующие изделия;
топливо;
тара;
запасные части и МБП;
хозяйственный инвентарь;
НЗП;
расходы будущих периодов;
готовые изделия на складе.

Следует учитывать, что норму запаса по отдельным статьям оборотных средств можно определить в днях, рублях и % . Однодневные затраты определяются, исходя из сметы затрат. Применяя для нормирования аналитический метод, необходимо четко различать деление оборотных средств на производственный и непроизводственный норматив.

При изучении вопроса источников формирования оборотных средств необходимо обратить внимание на возрастание роли банковского кредита.

Рассматривая порядок определения прироста норматива оборотных средств и источников его покрытия , особое внимание следует уделить устойчивым пассивам.

Необходимо также изучить тенденции в изменении источников покрытия недостатка собственных оборотных средств, причины возникновения этого недостатка. Важное значение при подсчете показателей эффективности использования и состояния оборотных средств имеет понимание взаимосвязи между ними и факторов, влияющих на эти показатели.

Основные термины:

- | | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| • Оборотный капитал | • Кредиторская задолженность |
| • Оборотные средства | • Дебиторская задолженность |
| • Оборотные фонды | • Устойчивые пассивы |
| • Фонды обращения | • Нормирование оборотных средств |
| • Нормируемые оборотные средства | |

3. Вопросы для обсуждения

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.

4. Индивидуальное задание

Задание 1. 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:

продукция	количество, тонн.	стоимость
Мука	1000	145
сахар-песок	300	270
крахмал	50	25
ИТОГО		440

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

сырье	пробег грузов	пробег и обработка документов	разгрузка и складирование	анализ
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	4
9.06	79	5.06	30	10.07	4
11.07	91	7.07	20	10.10	6
11.08	80	2.08	30	8.11	4
8.09	78	15.09	40	11.12	5
15.10	83	8.10	30		
14.11	90	3.11	30		
10.12	73	7.12	30		

Задание 2. Мебельный комбинат выпускает один из видов продукции - столы. Ежедневно по 170 шт., производственная себестоимость стола 120 грн. При этом единовременные затраты - 74 грн. , что составляет 61,7 % себестоимости. Деятельность

производственного цикла - 2 дня. Определить норматив оборотных средств в незавершенном производстве.

Задание 3. Имеются следующие данные по промышленному предприятию (грн):

месяц	остатки оборотных средств на начало месяца	объем реализации за месяц
Январь	3628	10615
Февраль	4010	10480
Март	3955	11050

Остатки оборотных средств на 1 апреля – 4097 грн. Рассчитать показатели оборачиваемости оборотных средств предприятия .

Задание 4. На сколько 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.грн.

Средние остатки оборотных средств на начало: I квартала – 1300 тыс.грн.; II квартала – 1200 тыс.грн.; III квартала – 1500 тыс.грн.; IV квартала – 1400 тыс.грн., на начало I квартала план. года – 1250 тыс.грн

В план. году предусмотрено увеличить выручку от реализации на 40%.

Задание 5. Имеются следующие данные по промышленному предприятию (грн):

месяц	остатки оборотных средств на начало месяца	объем реализации за месяц
апрель	17314,7	397695,0
май	19003,6	405233,7
июнь	1791,8	402514,9
июль	17605,1	399153,4

Рассчитать показатели оборачиваемости оборотных средств предприятия во втором квартале.

Задание 6. Рассчитать норматив оборотных средств экономическим методом, используя следующие данные :

Показатель	сумма
Норматив оборотных средств на начало планируемого года в том числе:	1186
сырье и основные материалы	750
купленные полуфабрикаты	86
НЗП	110
топливо, энергия	64
МБП	210
запасные части для ремонта	96
расходы будущих периодов	56
готовая продукция	215

товарная продукция по плановой производственной себестоимости
в отчетном году - 16230
в планируемом году - 19110
ускорение оборачиваемости оборотных средств по плану (%) – 4

5. Тестовые задания

1. Нормированию на предприятии подлежат:
 - а) сырьё;
 - б) незавершенное производство;
 - в) денежные средства в кассе и на счетах в банке;
 - г) затраты будущих периодов;
 - д) дебиторская задолженность.
2. Превышение норматива оборотных средств предприятия приводит к:
 - а) повышению ликвидности предприятия;
 - б) повышению платежеспособности предприятия;
 - в) снижению ликвидности предприятия;
 - г) остановке производства.
3. Нормирование предполагает учет следующих факторов:
 - а) формы расчетов;
 - б) количество поставщиков и потребителей;
 - в) номенклатура продукции;
 - г) вид транспорта;
 - д) условия хранения готовой продукции;
 - е) все ответы верны.
4. В состав оборотных средств предприятия не входят:
 - а) дебиторская задолженность за товары, работы, услуги;
 - б) денежные средства;
 - в) незавершенное производство;
 - г) незавершенное строительство;
 - д) расходы будущих периодов;
 - е) долгосрочные финансовые вложения.
5. Норма запасов в днях по отдельным видам сырья, материалов и полуфабрикатов устанавливается исходя из:
 - а) среднестатистических показателей запасов по отрасли;
 - б) времени, необходимого для создания транспортного, подготовительного, технологического, текущего и страхового запасов;
 - в) необходимого объема товарно-материальных ценностей для ведения производственного процесса;
 - г) необходимости создания подготовительного, технологического и страхового запасов товарно-материальных ценностей для ведения процесса производства.
6. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:
 - а) $\frac{365}{\text{коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности}}$;
 - б) $\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности}}$;

- в) $\frac{\text{средняя дебиторская задолженность}}{365}$;
- г) $\frac{\text{средняя дебиторская задолженность}}{\text{Выручка от реализации}}$.
- средняя кредиторская задолженность

7. Страховой запас оборотных средств предприятия равен:

- а) $\frac{1}{2}$ интервала между поставками;
- б) $\frac{1}{2}$ технологического запаса;
- в) $\frac{1}{4}$ интервала между поставками;
- г) $\frac{1}{4}$ текущего запаса.

8. Источниками формирования оборотных средств являются:

- а) уставной фонд;
- б) прибыль;
- в) устойчивые пассивы;
- г) краткосрочные банковские кредиты;
- д) добровольные пожертвования от юридических и физических лиц;
- е) все ответы верны.

9. Коэффициенты, характеризующие оборотные средства предприятия:

- а) коэффициент обновления;
- б) коэффициент закрепления;
- в) длительность одного оборота;
- г) коэффициент износа;
- д) коэффициент оборачиваемости запасов.

10. Время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота, называют:

- а) оборачиваемость запасов;
- б) оборачиваемость активов;
- в) операционный цикл;
- г) финансовый цикл;
- д) производственный процесс.

ТЕМА 7. КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ.

1. Сущность и формы кредитных отношений

2. Банковское кредитование предприятий

3. Небанковское кредитование:

3.1 коммерческий кредит;

3.2 лизинговый кредит;

3.3 государственный кредит;

3.4 кредитование предприятий международной организацией.

1. Цель занятия

Изучить сущность и формы кредитных отношений, а также виды и формы кредитов.

2. Теоретический раздел

Существуют 2 формы кредитных отношений: товарная и денежная. Субъектами кредитных отношений выступают кредиторы и заёмщики. Объекты – производственные запасы, НЗП, РБП, готовая продукция и товары, платёжные и расчётные операции с поставщиками и покупателями, капитальные вложения. Кредиты классифицируются по кредиторам, формам и видам, целям использования, обеспечению, сроку, порядку предоставления, характеру погашения.

Банковские кредиты предоставляются с плавающей и фиксированной ставкой в национальной и иностранной валюте. Различают следующие виды банковских кредитов: срочный, кредитная линия, контокоррентный (овердрафт) и учётный. Своеобразной формой банковского кредитования является факторинг. Существует факторинг с финансированием и без финансирования; открытый и конфиденциальный. Банковский кредит выдаётся банком на принципах срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования.

Государственное кредитование осуществляется за счёт средств бюджета и внебюджетных фондов. Государственный кредит предназначен для финансирования пусковых объектов, ранее начатых новостроек производственного назначения, технического вооружения и реконструкции предприятий. За пользование кредитом предприятие уплачивает процент: 60% этой суммы перечисляется в бюджет, остальное – коммерческому банку.

Международное кредитование предприятий осуществляется по линии Мирового банка и Европейского банка реконструкции и развития. Международные кредиты не выдаются на финансирование уже существующих обязательств предприятия; на покупку ценных бумаг и недвижимости; на реализацию проектов, связанных с игорным бизнесом, гонкой вооружения и т.д.

Основные термины:

- | | |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| • Доходность активов банка | • Залог |
| • Доходность капитала банка | • Гарантия (поручительство) |
| • Платежеспособность клиента, банка | • Страхование кредитов |
| • Банковский кредит | • Взыскание пени и штрафов |
| • Плата за кредит | • Фиксированные ставки |
| • Краткосрочный кредит | • Плавающие ставки |

3. Вопросы для обсуждения

- 1) В чем суть эффекта финансового рычага?
- 2) Как налогообложение предприятий влияет на эффект финансового рычага?
- 3) Совпадает ли процентная ставка со ставкой, указанной в кредитном договоре?
- 4) Можно ли увеличивать эффект финансового рычага только за счет плеча рычага?

- 5) Как количественно соотносятся эффект финансового рычага и экономическая рентабельность предприятия?
- 6) Какие показатели надежности и доходности коммерческого банка имеют первостепенное значение для предприятия-заемщика, какие - для предприятия-инвестора?
- 7) Что такое платежеспособность?
- 8) Виды кредита и их экономическая характеристика
- 9) Формы обеспечения обязательств
- 10) Цель и содержание кредитного договора. Порядок выдачи и погашения кредитов

4. Тестовые задания

1. Эффект финансового рычага заключается в том, что:
 - а) рентабельность капитала предприятия увеличивается за счёт лучшего использования собственных средств;
 - б) рентабельность собственных средств предприятия увеличивается за счёт использования кредита;
 - в) рентабельность собственных средств предприятия снижается вследствие использования кредита.
2. Плечом финансового рычага называют:
 - а) отношение суммы издержек по займам к общей сумме заёмных средств;
 - б) отношение собственных к заёмным средствам предприятия;
 - в) разность экономической рентабельности активов и средней ставки процента;
 - г) отношение заёмных средств предприятия к собственным.
3. Дифференциалом в определении эффекта финансово рычага называют:
 - а) разность между собственными и заёмными средствами предприятия;
 - б) отношение суммы издержек по займам к общей сумме заёмных средств;
 - в) разность экономической рентабельности активов и средней ставки процента;
 - г) отношение собственных к заёмным средствам предприятия.
4. Значение дифференциала близкое к нулю говорит о необходимости:
 - а) продолжать политику заимствования предприятием;
 - б) изменить условия кредитования;
 - в) прекратить политику заимствования.
5. Коммерческий кредит – это:
 - а) кредит, который предоставляется физическим лицам на приобретение товаров длительного пользования и возвращается в рассрочку;

- б) кредитование покупателей поставщиком в форме отсрочки платежа, оформляемое с помощью договора или векселя;
 - в) ресурсы банка в денежной форме, переданные заемщику на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого использования.
6. Погашение коммерческого кредита может осуществляться путем:
- а) оплаты векселя;
 - б) учёта векселя в банке;
 - в) продажи векселя;
 - г) авалирования векселя.
7. На втором этапе кредитования банком выполняется:
- а) технико-экономическое обоснование получения кредита с расчетом срока окупаемости и рентабельности объекта кредитования;
 - б) анализ сведений, полученных от кредиторов, покупателей, поставщиков заемщика и других внешних источников;
 - в) анализ документов, которые касаются обеспечения кредита;
 - г) определяется вид, способ выдачи и график погашения кредита;
 - д) контроль за выполнением условий кредитного договора.
8. Объекты лизинга:
- а) производственные здания, сооружения;
 - б) земельные участки;
 - в) транспортные средства;
 - г) объекты государственного имущества;
 - д) оборудование.
9. Овердрафт – это:
- а) согласование банка кредитора между предприятием заемщиком о выдаче кредитов равными частями на определённый период времени;
 - б) единый активно-пассивный счет клиента в банке, на котором учитываются все его операции, производимые как за счет собственных средств клиента, так и за счет кредитов банка;
 - в) краткосрочный кредит, который предоставляет банк предприятию свыше остатка на текущем счёте.
10. Дополнить содержание кредитного договора:
- а) общие положения;
 - б) срок действия договора;
 - в) права и обязанности банка;
 - г) права и обязанности заемщика;
 - д) ...

ТЕМА 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Экономическая сущность и состав внеоборотных активов предприятия.
2. Износ и амортизация основных фондов.
3. Капитальные вложения и источники их финансирования.
4. Нематериальные активы предприятия, их финансирование и амортизация.

1. Цель занятия

При рассмотрении данной темы необходимо уяснить сущность основных фондов, их состав и структуру .

2. Теоретический раздел

В условиях перехода к рыночной экономике меняются источники финансирования капитальных вложений. Основными источниками становятся собственные и заемные средства. Методы определения ожидаемых прибылей от инвестиций. Для воспроизводства основных фондов важное значение имеют амортизационные отчисления. Следует обратить внимание на порядок планирования амортизационных отчислений .

Основные термины:

- Основные фонды
- Основной капитал
- Амортизация
- Методы начисления амортизации
- Способы приватизации
- Лизинг
- Оперативный лизинг
- Финансовый лизинг
- Нематериальные активы

3. Вопросы для обсуждения

- 1). Сущность основных фондов, их состав и структура.
- 2). Финансово-экономические показатели, характеризующие использование основных фондов.
- 3). Амортизация. Методы начисления амортизации.
- 4). Понятие лизинга средств производства, основные участники.
- 5). Отличия лизинга от аренды? Разновидность лизинга.
- 6). Типовая схема операций по финансовому лизингу. Преимущества лизинга.

4. Индивидуальное задание

Задание 1. 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.

Если известны следующие данные:

Капиталовложения	Проект 1	Проект 2
	80000	85000
Доходы, в т.ч.	?	?
год 1	37000	44000
год 2	34000	32000
год 3	20000	30000
год 4	8000	6000
год 5	5000	0

Рыночная норма процента 12 % годовых, средне-годовой темп инфляции 5 %

Задание 2. Оценить 2 проекта возможного вложения средств и выбрать оптимальный:

	1 проект	2 проект
Общая сумма вложений		
Ежегодная отдача	90000	80000
1 год	50000	50000
2 год	30000	20000
3 год	20000	30000
4 год	10000	10000

Ставка банковского процента - 6%, ежегодная инфляция - 3%.

Задание 3. Определить сумму амортизационных отчислений, если известно, что срок службы объекта составляет 15 лет, первоначальная стоимость - 12600 грн., ликвидационная - 600 грн.

Задание 4. Сумма уставного фонда предприятия равна 7200 тыс. грн. Дирекция потратила эти средства на строительство предприятия, монтаж оборудования. Через некоторое время стоимость указанных средств уменьшилась и составила 6500 тыс. грн. Изменится ли фонд основных средств предприятия?

5. Тестовые задания

1. Основные фонды предприятия – это:

- а) средства производства, которые используются в ряде производственных циклов и переносят свою стоимость на готовую продукцию при вводе в эксплуатацию;
 - б) средства производства, которые используются в ряде производственных циклов и переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям;
 - в) средства производства, которые используются в одном производственном цикле, но переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям.
2. В состав активных основных производственных фондов входят:
- а) здания, сооружения, передаточные устройства, машины, оборудования, транспортные средства;
 - б) здания, сооружения, передаточные устройства, транспортные средства, сырье;
 - в) машины и оборудование, транспортные средства;
 - г) машины и оборудование, передаточные устройства.
3. Остаточная стоимость основных фондов – это:
- а) первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов за вычетом износа;
 - б) восстановительная стоимость основных фондов;
 - в) первоначальная или восстановительная стоимость основных фондов плюс сумма износа.
4. Улучшение использования основных фондов на предприятии может достигаться путем:
- а) покупки дополнительного количества фондов;
 - б) увеличения экстенсивной нагрузки на основные фонды;
 - в) увеличения интенсивной и экстенсивной нагрузки на основные фонды.
5. Источники финансирования капитальных вложений:
- а) амортизационные отчисления;
 - б) краткосрочные кредиты коммерческих банков;
 - в) средства от эмиссии ценных бумаг;
 - г) прибыль предприятия, полученная в отчетном периоде;
 - д) средства внебюджетных фондов;
 - е) средства, полученные от сдачи имущества в аренду.
6. Показатель фондоотдачи определяется как:
- а) объем производимой продукции / стоимость основных фондов предприятия;
 - б) стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции / объем производимой продукции;
 - в) объем производимой продукции / стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве этой продукции.

7. Средняя норма амортизации за отчетный год исчисляется путем:
 - а) деления суммы амортизации, начисленной за отчетный год, на среднюю стоимость основных фондов в планируемом году;
 - б) деления суммы амортизации, начисленной за отчетный год, на среднюю стоимость основных фондов в отчетном году;
 - в) деления средней стоимости основных фондов в отчетном году на сумму амортизации, начисленную за отчетный год.
8. Коэффициент обновления основных фондов – это:
 - а) отношение стоимости основных фондов на конец периода к стоимости основных фондов на начала периода;
 - б) отношение стоимости выбывших основных фондов к стоимости основных фондов на конец периода;
 - в) отношение стоимости введенных основных фондов к стоимости выбывших основных фондов;
 - г) отношение введенных основных средств к основным средствам на конец периода.
9. Коэффициент выбытия основных фондов – это:
 - а) отношение стоимости основных фондов на начало периода к стоимости основных фондов на конец периода;
 - б) отношение стоимости выбывших основных фондов к стоимости основных фондов на начало периода;
 - в) отношение стоимости выбывших основных фондов к стоимости основных фондов на конец периода;
 - г) отношение стоимости выбывших за отчетный период основных средств к стоимости введенных за этот период основных средств.
10. Фондоемкость определяется отношением:
 - а) объема производства к средней стоимости основных фондов;
 - б) средней стоимости основных фондов к объему производства;
 - в) прибыли к средней стоимости основных фондов;
 - г) средней стоимости основных фондов к численности работников.

ТЕМА 9. ФИНАНСОВАЯ САНАЦИЯ И БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ.

1. Экономическая сущность финансовой санации.
2. Финансовые источники санации.
3. Проект финансового оздоровления.
4. Банкротство предприятия прогнозирование и последствия.

1. Цель занятия

При рассмотрении данной темы необходимо изучить сущность финансовой санации, пути выхода из кризиса и методы прогнозирования банкротства.

2. Теоретический раздел

Санация – это комплекс последовательных взаимосвязанных мероприятий, направленных на преодоление финансового кризиса на предприятии и возобновлении или достижении его прибыльности и конкурентоспособности в долгосрочном периоде.

Основные термины:

- Санационная прибыль
- Санация баланса
- Банкротство
- Реструктуризация предприятия

3. Вопросы для обсуждения

- 1) Поясните возможные пути санации
- 2) Понятие финансового кризиса и факторы
- 3) Поясните классическую модель санации
- 4) каким образом можно оценить эффективность санации?

ТЕМА 10.ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Структурно-логическая схема формирования доходов предприятия

Операционная деятельность		Финансовая деятельность		Инвестиционная деятельность		Чрезвычайные события		
= Денежные поступления предприятия								
-НДС	-Акциз	-Пошлина	= Денежный доход					
			-Материальные затраты	-Амортизация	-Прочие затраты	= Валовой доход		
						= Чистый доход		
						= Валовая прибыль		
						= Чистая прибыль		
						Резервный фонд	Пополнения устав- ного фонда	Нераспределенная прибыль
-Оплата труда	-Отчисления на соц.мероприятия	-Налог на прибыль						