

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 18.04.2025 15:33:20

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bded6d12ab98216652f016465d55b72a2eab0de1b2

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

Утверждены в составе основной
профессиональной образовательной
программы подготовки специалистов
среднего звена

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

по профессиональному модулю

**ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка
финансовых рисков организации для обучающихся по специальности**

для специальности

38.02.06 Финансы

Форма обучения: **очная**

Год начала подготовки: **2025**

Чебоксары 2025

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО

на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессионального и профессионального циклов «27» марта 2025 г., протокол №1.

Председатель комиссии Н.В. Морозова

Методические указания к практическим занятиям по профессиональному модулю ПМ.02 «Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации» для реализации основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы

Составители:

Пантелеймонова Ольга Николаевна, преподаватель кафедры финансов, кредита и экономической безопасности

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
МДК.02.01 Финансы организаций	6
Практическое занятие №1	6
Практическое занятие №2	7
Практическое занятие №3	9
Практическое занятие №4	11
Практическое занятие №5	13
Практическое занятие №6	15
Практическое занятие №7	19
Практическое занятие №8	21
Практическое занятие №9	24
Практическое занятие №10	32
Практическое занятие №11	35
Практическое занятие №12	37
Практическое занятие №13	39
Практическое занятие №14	42
Практическое занятие №15	43
Практическое занятие №16	45
Практическое занятие №17	47
Практическое занятие №18	48
Практическое занятие №19	50
Практическое занятие №20	52
Практическое занятие №21	53
Практическое занятие №22	55
Практическое занятие №23	57
Практическое занятие №24	60
Практическое занятие №25	62
Практическое занятие №26	63
Практическое занятие №27	64
Практическое занятие №28	67
Практическое занятие №29	68
Практическое занятие №30	70
Практическое занятие №31	72
Практическое занятие №32	74
МДК.02.02 Анализ и оценка финансовых рисков организации	76
Практическое занятие №1	76
Практическое занятие №2	79
Практическое занятие №3	80
Практическое занятие №4	81
Практическое занятие №5	81
Практическое занятие №6	82
Практическое занятие №7	83
Практическое занятие №8	84
Учебно-методическое и информационное обеспечение	85

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания по выполнению практических занятий по профессиональному модулю ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы.

Рабочей программой профессионального модуля ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации предусмотрено выполнение студентами практических занятий.

Цель работ – углубление, расширение и закрепление знаний, полученных на теоретических занятиях по данной дисциплине, а также направлены на формирование следующих компетенций:

по междисциплинарному курсу МДК.02.01 Финансы организаций

Общие компетенции		
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	наблюдение за выполнением задания
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	
Профессиональные компетенции		
ПК 2.1.	Осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации.	выполнение практических заданий, самостоятельных работ, ответы на вопросы, решение ситуационных задач
ПК 2.2.	Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации.	
ПК 2.3.	Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации.	
ПК 2.4.	Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации.	

по междисциплинарному курсу МДК.02.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Общие компетенции		
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	наблюдение за выполнением задания
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	
Профессиональные компетенции		
ПК 2.3.	Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации.	выполнение практических заданий, самостоятельных
ПК 2.4.	Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых	

	значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации.	работ, ответы на вопросы, решение ситуационных задач
--	---	--

- Заданиях практических работ направлены на овладение практическими умениями:
- по МДК 02.01 Финансы организаций;
 - по МДК 02.02 Анализ и оценка финансовых рисков организации.

Задания практических работ по профессиональному модулю ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации направлены на овладение практических умений по осуществлению финансовых операций в организации, по управлению финансами, по использованию нормативно-правовых актов, регулирующих финансовую деятельность организаций, по проведению анализа форм годовой бухгалтерской отчетности и формированию выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа.

В целях овладения профессиональными компетенциями на практических занятиях студенты под руководством преподавателя отвечают на приведенные вопросы по теме, решают тестовые задания и ситуационные задачи. Часть задач студентами выполняется индивидуально, самостоятельно, в качестве домашнего задания.

По итогам выполнения работы оформляется отчет. После чего студенты предъявляют отчет для проверки преподавателю.

При проведении практических занятий преподаватель формулирует цель занятия и его основные вопросы. При работе в аудитории обязательно соблюдается инструкция по охране труда и правила техники безопасности.

Всего на практические занятия по ПМ.03 - 220 часов (из них по МДК 02.01 – 96 часа, по МДК 02.02 – 16 часа, по УП.03.01 - 36 часов, по ПП.03.01 – 72 часов).

Всего на практические занятия – 112 часов.

Практические занятия по МДК.02.01. Финансы организаций

Тема 1.1 Сущность, функции и принципы финансов организации

Практическое занятие № 1.

Название: Составление схем: а) «Финансовые отношения»; б) «Функции финансов организаций»; в) «Организационная структура управления предприятием».

Цель: Формирование навыков использования нормативно правовых актов, регулирующие финансовую деятельность организаций, сущности финансов организаций, их места в финансовой системе государства; принципов, форм и методов организации финансовых отношений.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить сущность, функции и принципы формирования финансов организаций. Рассмотреть основные элементы финансового механизма.

Рассмотреть формы организации бизнеса.

Ознакомиться с основными нормативно-правовыми документами.

Составить схемы:

- 1) авторская схема «Финансовые отношения»;
- 2) авторская схема «Функции финансов организаций»;
- 3) авторская схема «Организационная структура управления предприятием».

Задание 2. Ответить на тест, выбрав один вариант ответа:

1. Финансы предприятий - это:

- А) финансовые отношения, возникающие в процессе формирования оборотного капитала
- Б) финансовые отношения, возникающие в процессе формирования основного капитала
- В) все варианты ответов верны
- Г) нет верного варианта ответа

2. Система управления финансами предприятия — это:

- А) финансовый аппарат
- Б) финансовый механизм
- В) финансовая политика

3. Финансовая политика предприятия представляет собой:

- А) финансовый механизм, являющийся составной частью системы управления производством
- Б) совокупность сфер финансовых отношений на предприятии
- В) деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов

4. В финансовый механизм не включаются:

- А) система регулирования финансов предприятий
- Б) система финансовых инструментов
- В) система финансовых рычагов
- Г) система финансовых методов

5. Чем дополняется обязательно годовая бухгалтерская отчетность:

- А) графиками
- Б) выводами
- В) пояснительной запиской

6. К функциям финансового менеджмента не относятся:

- А) фискальная функция
- Б) управление финансовыми рисками
- В) управление капиталом
- Г) управление активами

7. Основной целью финансового менеджмента является:

- А) минимизация финансовых рисков
- Б) максимизация прибыли
- В) обеспечение благосостояния собственников предприятия

8. Основной целью финансового контроля над деятельностью предприятия со стороны его собственников является обеспечение:

- А) защита собственных имущественных интересов

Б) перераспределение финансовых ресурсов предприятий в соответствии с учредительными документами

В) эффективность управления финансами предприятия

9. Источники финансовых ресурсов предприятия:

А) денежные средства Б) оборотные средства В) амортизационные средства

10. К финансовым ресурсам относят:

А) бюджетные и внебюджетные фонды, национальный доход

Б) прибыль, налоги, страховые платежи

В) денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, оборотные производственные фонды и фонды обращения

11. Какая деятельность предприятия является основным источником прибыли:

А) финансовая Б) текущая В) инвестиционная

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.2 Источники финансовых ресурсов — капитал организации

Практическое занятие № 2

Название: Расчет величины чистых активов организации.

Цель: Формирование навыков расчета величины чистых активов организации и изучение нормативных актов и методических указаний, используемых при расчете.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на следующие вопросы:

1. Охарактеризуйте экономическую сущность капитала организации
2. Назовите основные признаки, лежащие в основе классификации капитала
3. Какие факторы определяют величину и структуру собственного капитала
4. В чем состоит отличие между резервным капиталом и оценочными резервами?
5. Что такое «цена капитала»?
6. Какие подходы вам известны при определении цены собственного капитала?

Задание 2. Решите задачи на расчет чистых активов организации

На основе данных баланса выявить изменение чистого оборотного капитала. Благоприятно ли данное изменение?

Статьи баланса, тыс. руб.	2020 г.	2021 г.
Внеоборотные активы	100	110
Производственные запасы	20	30
Денежные средства	30	30
Собственный капитал	90	100
Долгосрочная задолженность	20	50
Краткосрочная задолженность	40	20

Задание 3

Рассчитать чистые активы предприятия, если оно в бухгалтерском балансе имеет следующие значения по строкам за прошлый отчетный период:

Строка 1600 (балансовая стоимость активов) – 1 500 000 руб.,

Сумма краткосрочных обязательств – 121 500 руб.,
 Сумма долгосрочных обязательств – 326 000 руб.,
 Доходы будущих периодов – 225 000 рублей

Задание 4

Рассчитать чистые активы двух компаний, если даны следующие показатели:

Строка 1600 (балансовая стоимость всех активов)

1 компания – 1 120 000 руб.,

2 компания – 850 000 руб.,

Строка 1530 (доходы будущих периодов)

1 компания – 68000 руб.,

2 компания – 222 000 руб.,

Строка 1500(итого краткосрочных обязательств)

1 компания – 240 000 руб.,

2 компания – 512 000 руб.

Строка 1400 (итого долгосрочных обязательств)

1 компания – 212 000 руб.

2 компания – 815 000 руб.,

Задание 5

Провести анализ эффективности использования чистых активов на основании данных таблицы

Таблица

Анализ эффективности использования чистых активов

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
А	1	2	3	4
1. Среднегодовая стоимость чистых активов, тыс. руб.	145 826	139 847		
2. Выручка от продаж товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	409 463	313 719		
3. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	2896	2797		
4. Оборачиваемость чистых активов, обороты (п. 2 / п. 1)				
5. Продолжительность оборота чистых активов, дни (360 / п. 4)				
6. Рентабельность чистых активов, % (п. 3 / п. 1)				

По результатам расчетов сделать выводы

Задание 6

Выписка из баланса для расчета чистых активов

Активы		Пассивы	
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Наименование	Сумма, тыс. руб.
Нематериальные активы	7	Займы и кредиты	200
Основные средства	432	Кредиторская задолженность	678
Запасы	124		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	34		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после	353		

отчетной даты)			
Денежные средства	23		
Итого	973		878

Определите сумму чистых активов.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.2 Источники финансовых ресурсов — капитал организации Практическое занятие № 3

Тема Определение цены собственного капитала организации. Понятие и виды стоимости капитала. Собственный капитал организации: принципы формирования и управления. Лизинг как метод финансирования реальных инвестиций. Порядок расчета лизинговых платежей.

Цель работы: Научиться определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов, использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организации. Научиться рассчитывать лизинговые платежи.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Используя основные правовые системы Гарант и Консультант + перечислить основные нормативные акты, регулирующие финансовую деятельность организаций и формирование собственного капитала.

На основании проведенного исследования заполнить таблицу

Нормативно – правовой акт	Сфера регулирования
ГК РФ	

Задание 2. Изучить материал и ответить на тест, выбрав один вариант ответа:

1. Что не входит в собственный капитал организации:

- а) нераспределенная прибыль
- б) стоимость обыкновенных акций по номиналу
- в) стоимость привилегированных акций по номиналу
- г) резервный капитал

2. Средневзвешенная стоимость капитала — это:

- а) сумма стоимостей составляющих структуры капитала, деленная на их число
- б) сумма стоимостей составляющих структуры капитала после уплаты налога, умножения на их доли в итоге баланса организации
- в) сумма стоимостей отдельных составляющих структуры капитала, таких, как привилегированные и обыкновенные акции, нераспределенная прибыль

3. Предельная стоимость капитала — это:

- а) изменение средневзвешенной стоимости в связи с дополнительными инвестициями
- б) максимальная стоимость новых инвестиций

в) стоимость дополнительного капитала

4. Решение об увеличении уставного капитала акционерного общества принимается:

а) общим собранием акционеров б) советом директоров только единогласно

в) 2/3 голосов членов совета директоров г) советом директоров и правлением АО

5. Минимальный размер резервного фонда АО в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) должен составлять:

а) 5% суммы уставного капитала

б) 15% суммы уставного капитала

в) 50% размера собственных средств

6. Какие из перечисленных средств являются для организации наиболее дешевыми:

а) дебиторская задолженность б) ссуда банка в) кредиторская задолженность

7. Источником пополнения средств НЕ является:

а) эмиссия акций б) прибыль в) уставный капитал

8. В состав добавочного капитала предприятия не входит:

а) финансовая помощь государства

б) результаты переоценки основных средств

в) эмиссионный доход акционерных обществ

г) безвозмездно полученные денежные и материальные ценности

9. По принадлежности предприятию капитал бывает:

а) основной и оборотный б) частный и государственный в) собственный и заемный

10. По характеру использования собственниками капитал бывает:

а) собственный и заемный б) основной и оборотный в) потребляемый и накапливаемый

11. Привлечение заемных средств в виде кредитов, займов, эмиссии облигаций относится к источникам:

а) внешним б) внутренним в) комбинированным

12. Характерные особенности операционной аренды:

А) право отказа от аренды

Б) возможность выкупа арендуемого имущества

В) техническое обслуживание имущества

13. Характерные особенности финансовой аренды:

А) право отказа от аренды

Б) возможность выкупа арендуемого имущества

В) техническое обслуживание имущества

14. Чистая аренда – это:

А) аренда с использованием заемного капитала

Б) техобслуживание и страхование арендуемого имущества берет на себя арендодатель

В) техобслуживание и страхование арендуемого имущества берет на себя арендатор

15. Обратная аренда – это:

А) чистая аренда

Б) аренда с полным обслуживанием

В) продажа имущества с согласием сразу же взять его обратно в аренду

16. Каким образом сравнивается эффективность аренды или покупки в кредит имущества:

А) по ставке

Б) по величине арендной платы

В) по приведенным затратам

Задание 3. Выберите один вариант ответа на следующий тест:

1. Характерные особенности операционной аренды:

А) право отказа от аренды

Б) возможность выкупа арендуемого имущества

В) техническое обслуживание имущества

2. Характерные особенности финансовой аренды:

А) право отказа от аренды

- Б) возможность выкупа арендуемого имущества
 В) техническое обслуживание имущества
3. Чистая аренда – это:
 А) аренда с использованием заемного капитала
 Б) техобслуживание и страхование арендуемого имущества берет на себя арендодатель
 В) техобслуживание и страхование арендуемого имущества берет на себя арендатор
4. Обратная аренда – это:
 А) чистая аренда
 Б) аренда с полным обслуживанием
 В) продажа имущества с согласием сразу же взять его обратно в аренду
5. Каким образом сравнивается эффективность аренды или покупки в кредит имущества:
 А) по ставке
 Б) по величине арендной платы
 В) по приведенным затратам

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

**Тема 1.2 Источники финансовых ресурсов — капитал организации
 Практическое занятие № 4**

Тема: Оценка эффективности использования собственного капитала. Оптимизация структуры капитала предприятия. Особенности финансов предприятий различных организационно – правовых форм

Цель работы: Научиться оценивать эффективность использования отдельных элементов собственного капитала, использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организации

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Используя сайт <http://www.e-disclosure.ru/> найти бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ОАО «ЧПФ «Букет Чувашии»

Задание 2

На основании задания 1 провести расчет динамики показателей использования собственного капитала

Показатель	Базис	Отчет	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Исходные данные для анализа, (тыс. руб.)				
1. Выручка от продаж, тыс. руб., В				
2. Балансовая прибыль, тыс. руб., БПР				
3. Чистая прибыль, тыс. руб., ЧПР				
4. Собственный капитал, СОБК (упрощ.)				
5. Собственный капитал, СОБК (уточ.)				
Показатели использования собственного капитала (руб./руб.)				
6. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (раз)				

6.1. По упрощенному варианту (стр. 1 : стр. 4)				
6.2. По уточненному варианту (стр. 1 : стр. 5)				
7. Рентабельность собственного капитала				
7.1. Общая рентабельность по упрощенному варианту (стр. 2 : стр. 4)				
7.2. Общая рентабельность по уточненному варианту (стр. 2 : стр. 5)				
7.3. Финансовая рентабельность капитала по упрощенному варианту (стр. 3 : стр. 4)				
7.4. Финансовая рентабельность капитала по уточненному варианту (стр. 3 : стр. 5)				
8. Продолжительность одного оборота собственных средств, дни				
8.1. Продолжительность оборота по упрощенному варианту (360 : стр. 6.1)				
8.2. Продолжительность оборота по уточненному варианту (360 : стр. 6.2)				
9. Обобщенная оценка использования собственного капитала в динамике, % (стр. (6.1 * 7.1 * 7.3) ^{1:3} * 100% (упр.)				

По результатам расчетов сделать выводы.

Задание 3

На основании задания 1 провести оценку показателей эффективности использования собственного капитала

Показатели эффективности использования капитала

Показатели	Значение показателя			Отклонения (+,-) в 2017 г от	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.
Собственный капитал, тыс.руб.					
2. Средняя сумма собственного капитала, тыс.руб.					
3. Выручка от реализации, тыс.руб.					
4. Собственные оборотные средства, тыс.руб.					
5. Оборотные активы, тыс.руб.					
6. Заемный капитал, тыс.руб.					
7. Чистая прибыль, тыс.руб.					
8. Внеоборотные активы, тыс.руб.					
9. Валюта баланса, тыс.руб.					
10. Оборачиваемость собственного капитала (обороты)					
11. Коэффициент автономии (финансовой независимости)					
12. Коэффициент финансовой устойчивости (устойчивого финансирования)					
13. Коэффициент финансирования (платежеспособн.)					
14. Коэффициент капитализации					
15. Коэффициент маневренности собственного капитала					
16. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами					
17. Коэффициент постоянного актива					

18. Рентабельность собственного капитала, %					
---	--	--	--	--	--

По результатам расчетов сделать выводы.

Задание 4

Провести анализ эффективности использования собственного капитала на ОАО «Кобринагромаш» на основании данных таблицы

Таблица

Анализ эффективности использования собственного капитала

	Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение	
					2016 от 2015	2017 от 2016
1	Выручка от реализации, млн.р	43454	69681	12383 6		
2	Внеоборотные активы, млн.р	9018	10927	23319		
3	Оборотные активы, млн. р.	12702	15133	27558		
4	Совокупные активы, млн.р (стр.2+стр.3)					
5	Чистая прибыль, млн.р.	2407	2026	10369		
6	Собственный капитал, млн.р.	18761	22233	43628		
7	Заемный капитал, млн.р	2959	3827	7249		
8	Среднегодовая стоимость собственного капитала, млн.р	17434 ,5	20497	32930 ,5		
9	Собственные оборотные средства, млн.р. (стр.6-стр.2)					
10	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала					
11	Коэффициентсоотношения собственного и заемного капитала					
12	Коэффициент обеспеченности источниками финансирования					
13	Коэффициент финансирования					
14	Коэффициент финансовой независимости (автономии)					
15	Коэффициент маневренности собственного капитала					
16	Рентабельность собственного капитала					

По результатам расчетов сделать выводы.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.2 Источники финансовых ресурсов — капитал организации Практическое занятие № 5

Тема: Использование нормативно – правовых актов, регулирующих формы и методы управления капитала.

Цель работы: Научиться использовать нормативно – правовые акты, регулирующие формы и методы управления капитала

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Используя основные правовые системы Гарант и Консультант + перечислить основные нормативные акты, регулирующие финансовую деятельность организаций и формирование собственного капитала.

На основании проведенного исследования заполнить таблицу

Нормативно – правовой акт	Сфера регулирования
ГК РФ	

Задание 2. Изучить материал и ответить на тест, выбрав один вариант ответа:

1. Что не входит в собственный капитал организации:

- а) нераспределенная прибыль
- б) стоимость обыкновенных акций по номиналу
- в) стоимость привилегированных акций по номиналу
- г) резервный капитал

2. Средневзвешенная стоимость капитала — это:

- а) сумма стоимостей составляющих структуры капитала, деленная на их число
- б) сумма стоимостей составляющих структуры капитала после уплаты налога, умножения на их доли в итоге баланса организации
- в) сумма стоимостей отдельных составляющих структуры капитала, таких, как привилегированные и обыкновенные акции, нераспределенная прибыль

3. Предельная стоимость капитала — это:

- а) изменение средневзвешенной стоимости в связи с дополнительными инвестициями
- б) максимальная стоимость новых инвестиций
- в) стоимость дополнительного капитала

4. Решение об увеличении уставного капитала акционерного общества принимается:

- а) общим собранием акционеров
- б) советом директоров только единогласно
- в) 2/3 голосов членов совета директоров
- г) советом директоров и правлением АО

5. Минимальный размер резервного фонда АО в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями) должен составлять:

- а) 5% суммы уставного капитала
- б) 15% суммы уставного капитала
- в) 50% размера собственных средств

6. Какие из перечисленных средств являются для организации наиболее дешевыми:

- а) дебиторская задолженность
- б) ссуда банка
- в) кредиторская задолженность

7. Источником пополнения средств НЕ является:

- а) эмиссия акций
- б) прибыль
- в) уставный капитал

8. В состав добавочного капитала предприятия не входит:

- а) финансовая помощь государства
- б) результаты переоценки основных средств
- в) эмиссионный доход акционерных обществ
- г) безвозмездно полученные денежные и материальные ценности

9. По принадлежности предприятию капитал бывает:

- а) основной и оборотный
- б) частный и государственный
- в) собственный и заемный

10. По характеру использования собственниками капитал бывает:

- а) собственный и заемный
- б) основной и оборотный
- в) потребляемый и накапливаемый

11. Привлечение заемных средств в виде кредитов, займов, эмиссии облигаций относится к источникам:

а) внешним

б) внутренним

в) комбинированным

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.3. Управление основным и оборотным капиталом организации

Практическое занятие № 6

Тема: Эффективность использования основных средств. Расчет показателей эффективности использования основного и оборотного капитала.

Цель работы: Научиться определять показатели эффективности использования основных средств организации. Научиться начислять амортизацию основных средств различными способами.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Методические указания

Основные средства – один из важнейших факторов любого процесса производства. Их состояние и эффективное использование прямо влияет на прибыль предприятия.

На первом этапе анализа проводится исследование движения (ввода, обновления, выбытия, ликвидации и т.д.) основных фондов.

Анализ движения основных фондов проводится на основе расчета следующих показателей:

1. Коэффициента поступления (ввода в эксплуатацию).

$$K_{вв} = \frac{\text{Стоимость вновь поступивших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}};$$

2. Коэффициента их обновления.

$$K_{об} = \frac{\text{Стоимость новых основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}};$$

3. Коэффициента их выбытия.

$$K_{выб} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}};$$

4. Коэффициента их ликвидации.

$$K_{л} = \frac{\text{Стоимость ликвидированных основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец периода}};$$

5. Коэффициента расширения основных фондов.

$$K_{расш} = 1 - K_{зам}$$

Для характеристики технического состояния основных фондов рассчитываются такие показатели, как:

1. Коэффициент годности основных фондов.

$$K_{год} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}$$

2. Коэффициент износа.

$$K_{из} = \frac{\text{Сумма начисленного износа основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}};$$

3. Коэффициент замены основных фондов.

$$K_{зам} = \frac{\text{Стоимость выбывших в результате износа основных средств}}{\text{Стоимость вновь поступивших основных средств}}.$$

На следующем этапе анализа рассчитывают показатели оценки эффективности использования основных средств. Обобщающим показателем эффективности использования основных средств является фондоотдача F_0 , которая определяется по формуле

$$F_0 = N \div S,$$

где N – объем продукции;

S – средняя первоначальная (восстановительная) стоимость основных фондов.

Рост фондоотдачи является одним из факторов интенсивного роста объема выпуска продукции. Прирост объема выпуска за счет расширения основных фондов и роста фондоотдачи определяется по формуле

$$\Delta N = \Delta N(S) + \Delta N(F_0).$$

Другим показателем эффективности использования средств предприятия служит фондоемкость, которая определяется по формуле

$$F_e = S \div N.$$

Сумму относительной экономии (перерасхода) основных фондов находят по формуле

$$\mathcal{E}_{отн}(S) = (F_e^1 - F_e^0) \times N.$$

После расчета фондоемкости, фондоотдачи и определения относительной экономии (перерасхода) проводят факторный анализ фондоотдачи, который предусматривает анализ степени вовлечения наличного оборудования в процесс производства и исследования его в производстве.

Для этого определяются следующие показатели:

- *Доля оборудования, сданного в эксплуатацию (%)*, определяемая как отношение стоимости установленного оборудования к наличному оборудованию, умноженное на 100%;
- *Доля фактически работающего оборудования (%)*, определяемая как отношение стоимости действующего оборудования к стоимости установленного оборудования, умноженное на 100 %;
- *Степень использования наличного парка машин и оборудования (%)*, определяемая как отношение стоимости действующего оборудования к стоимости наличного оборудования, умноженное на 100 %.

Для оценки загрузки оборудования исчисляют показатели, характеризующие фонд времени использования оборудования:

- *Календарный фонд T_k* равен произведению числа календарных дней периода $T_{к.д.}$ и количества часов в сутках (24 ч);
- *Номинальный фонд T_n* равен произведению числа смен $T_{р.см.}$ и часов продолжительности смены $t_{см.}$;
- *Эффективный фонд $T_{эф}$* равен разности значений номинального фонда и времени планируемых простоев $T_{пл.пр.}$;
- *Полезный фонд $T_{ф}$* равен разности значений эффективного фонда и времени внеплановых простоев $T_{внепл.пр.}$.

Степень внутрисменного использования оборудования характеризует коэффициент загрузки оборудования $K_з$, который определяется по формуле

$$K_з = T_{ф} \div T_{эф} \text{ или } K_з^1 = T_{ф} \div T_n.$$

Степень использования номинального времени K_p рассчитывают как отношение эффективного фонда к номинальному фонду.

Рассматриваемые показатели состава оборудования и использования рабочего времени характеризуют экстенсивную форму использования оборудования. Интенсивность использования оборудования предприятия измеряется количеством произведенной продукции на одну единицу оборудования в единицу времени. На производительность

единицы оборудования в свою очередь оказывают влияние такие факторы, как:

- использование прогрессивной технологии;
- применение современных методов организации и управления производством;
- уровень квалификации промышленно-производственного персонала.

Для расчета вышеперечисленных факторов следует использовать расширенную модель фондоотдачи действующего оборудования:

$$F_0 = K_{см} \times K_3 \times T_{дн} \times t_{см} \times B_q \times 1/S_\delta.$$

Расчет влияния факторов на фондоотдачу осуществляется методом подстановки в формулу

$$F_0 = D_\delta \times D_a \times K_{см} \times K_3 \times T_{дн} \times t_{см} \times B_q \times 1/S_\delta,$$

где D_δ – удельный вес действующего оборудования;

D_a – доля активной части основных фондов;

$K_{см}$ – сменность работы предприятия;

K_3 – загрузка оборудования;

$T_{дн}$ – количество рабочих дней;

$t_{см}$ – продолжительность одной смены;

B_q – среднечасовой объем выпуска продукции на единицу оборудования;

S_δ – среднегодовая стоимость действующего оборудования.

Задание 1.

На основании данных табл. рассчитать показатели движения основных средств: коэффициент поступления; коэффициент обновления; коэффициент выбытия; коэффициент замены. Сформулировать выводы.

Таблица

Показатели	Наличие на начало года	Поступление	Выбытие	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	18600,0	8200,0	60,0	26740,0
в т. ч. новых, тыс. руб.		6300,0		10800,0

Задание 2

Рассчитать влияние на фондоотдачу изменения доли активной части основных фондов, если известно, что удельный вес активной части основных фондов в базисном году составил 54,6 %, в отчетном – 55,4 %. Удельный вес действующего оборудования в стоимости активной части производственных фондов составил в базисном году 62,3 %, в отчетном – 65,7 %. Фондоотдача действующего оборудования в базисном году составила 3,76 руб., в отчетном – 3,617 руб.

Задание 3

На основании данных табл. рассчитать показатели эффективности использования основных фондов. Сформулировать выводы.

Таблица

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение	Темп изменения
Объем выпуска продукции, тыс. руб.	22500	23350		
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	19100	19300		
Фондоотдача				
Фондоемкость				

Задание 4

На основании данных табл. рассчитать влияние на фондоотдачу изменения удельного веса действующего оборудования. Сформулировать выводы.

Таблица

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение	Темп изменения
Уд. вес действующего оборудования в активной части основных фондов, %	32,3	35,7		
Уд. вес активной части основ. фондов, %	35,6	37,4		
Фондоотдача действующего оборудования, руб.	2,85	2,72		

Задание 5

На основании данных табл. рассчитать изменение фондоотдачи основных фондов под влиянием изменения фондоотдачи действующего оборудования. Сформулировать выводы.

Таблица

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение	Темп изменения
Уд. вес активной части основных фондов, %	44,2	43,4		
Уд. вес действующего оборудования в активной части производственных фондов, %	52,4	55,7		
Фондоотдача действующего оборудования, руб.	2,78	2,62		
Фондоотдача основных фондов, руб.	1,148	1,218		

Задание 6

На основании данных табл. рассчитать влияние на фондоотдачу изменения сменности работы действующего оборудования. Сформулировать выводы.

Таблица

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение	Темп изменения
Коэффициент сменности $K_{см}$	1,8	1,85		
Коэффициент загруженности оборудования в течение смены K_z	0,583	0,598		
Количество рабочих дней $T_{Дн}$ при 8-часовом рабочем дне	305	308		
Среднечасовой объем выпуска продукции на единицу оборудования $B_{ч}$, тыс. руб.	0,215	0,212		
Средняя стоимость единицы действующего оборудования $S_{д}$, тыс. руб.	988,0	1068,0		

Задание 7

Сделать анализ основных фондов, рассчитав при этом: коэффициент поступления $K_{вб}$; коэффициент обновления $K_{об}$; коэффициент выбытия $K_{выб}$; коэффициент ликвидации $K_{л}$; коэффициент замены $K_{зам}$; коэффициент расширения парка машин и оборудования $K_{расш}$; коэффициент износа $K_{изн}$.

Сформулировать выводы. Данные в табл.

Таблица

Показатели	Наличие на начало года	Поступление	Выбытие	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	2966,0	1670,2	9,2	4627,0
в том числе новых, тыс. руб.		1231,6		1231,6
Износ основных средств, тыс. руб.	889,8			956,8
Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб.	2076,2			3670,2

Задание 8

Рассчитать размер влияния на фондоотдачу изменения: доли активной части основных фондов; удельного веса действующего оборудования; фондоотдачи действующего оборудования. Сформулировать выводы, наметить мероприятия по увеличению фондоотдачи. Данные в табл.

Таблица

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение	Темп изменения
Объем продукции, тыс. руб.	1150,0	1235,0		
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	910,0	939,0		
Среднегодовая стоимость активной части производственных фондов, тыс. руб.	497,0	520,0		
Количество рабочих дней	305	303		
Удельный вес активной части основных фондов, %				
Среднегодовая стоимость действующего оборудования, тыс. руб.	3100,0	3400,0		
Удельный вес действующего оборудования в стоимости активной части производственных фондов, %				
Количество единиц действующего оборудования	32,0	33,0		
Средняя стоимость единицы действующего оборудования, тыс. руб.	99,0	107,0		
Фондоотдача основных фондов				
Фондоотдача действующего оборудования				

Тема 1.3. Управление основным и оборотным капиталом организации.

Практическое занятие №7

Название: Расчет показателей движения основных средств

Начисление амортизации основных средств в соответствии с учетной политикой организации

Цель: Научиться определять показатели движения основных средств организации.

Научиться начислять амортизацию основных средств различными способами.

Количество часов: 2 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Рассчитать норму амортизационных отчислений на приобретение нового оборудования, балансовая стоимость которого составляет 4500 тыс. ден. ед. Ликвидационная стоимость прогнозируется на уровне 5% балансовой стоимости, а нормативный срок эксплуатации – 8 лет.

Задание 2

По данным, представленным в таблице, определить остаточную стоимость производственного оборудования по состоянию на 31 декабря отчетного года, если амортизация начисляется по кумулятивному методу.

Производственное оборудование приобретено и принято в эксплуатацию в апреле отчетного периода.

Исходные данные:

Показатели	Сумма
1. Начальная стоимость оборудования, тыс. ден. ед.	340
2. Срок полезного использования, лет	7
3. Ликвидационная стоимость, тыс. ден. ед.	42

Задание 3

ООО «Меркурий» купило легковой автомобиль за 600 000 рублей (без НДС). Срок его полезного использования – 4 года (48 месяцев). Определить норму амортизации.

Задание 4

ЗАО «Искорка» купило оборудование для основного производства за 200 000 рублей (без НДС). Срок его полезного использования – 5 лет (60 месяцев). Оборудование работает непрерывно по четыре смены за день. Амортизация по нему начисляется линейным методом. Определить норму амортизации и сумму амортизационных отчислений.

Задание 5

ООО «Ирис» купило производственную линию, бывшую в эксплуатации за 150 000 рублей (без НДС). Согласно учетной политике для целей налогообложения, амортизация по всему производственному оборудованию начисляется линейным методом. Согласно классификации основных средств, нормативный срок эксплуатации такого оборудования – 10 лет. По данным прежнего владельца, линия отработала уже 5 лет. Определить срок полезного использования линии и ежемесячную норму амортизации

Задание 6

Приобретен объект основных средств стоимостью 100 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации составляет 40. Норма амортизации, исчисленная исходя из срока полезного использования, составляющая 20%, коэффициент ускорения 2. Рассчитать амортизацию объекта.

Задание 7

Приобретен объект основных средств стоимостью 150 тыс. руб. Срок полезного использования установлен на 5 лет. Провести расчет амортизации объекта способом списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования

Задание 8

Приобретен автомобиль грузоподъемностью более 2 т, с предполагаемым пробегом до 400 тыс. км, стоимостью 80 тыс. руб. В отчетном периоде пробег составляет 5 тыс. км. Провести расчет амортизации способом списания стоимости пропорционально объему продукции.

Задание 9

Стоимость объекта основных средств 260 000 рублей. В соответствии с Постановлением №1, объект отнесен к третьей амортизационной группе со сроком полезного использования свыше 3-х лет до 5-ти лет включительно. Срок полезного использования установлен 5 лет. Рассчитать: годовую норму амортизации, ежегодную сумму амортизационных отчислений, ежемесячную норму амортизации по данному объекту основного средства, ежемесячную сумму амортизации. (Линейный способ начисления амортизации).

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.3. Управление основным и оборотным капиталом организации.

Практическое занятие №8

Название: Определение потребности организации в оборотных средствах.

Разработка мероприятий по ускорению оборачиваемости оборотных средств

Цель: Научиться определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств

Количество часов: 2 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Методические указания

Общий норматив оборотных средств складывается из частных нормативов - размеров средств по отдельным элементам нормируемых оборотных средств:

$$H = H_{п.з} + H_{н.и} + H_{г.и} + H_{б.и},$$

где $H_{п.з}$ – норматив оборотных средств по производственным запасам, руб.;

$H_{н.и}$ – норматив оборотных средств по незавершённому производству, руб.;

$H_{г.и}$ - норматив оборотных средств по готовой продукции, руб.;

$H_{б.и}$ - норматив оборотных средств по расходам будущих периодов, руб.

Нормирование оборотных средств в производственных запасах:

$$H_{п.з} = H_z * U_m,$$

где H_z – общая норма запаса в днях по каждому виду производственных запасов;

U_m - однодневный расход каждого вида материала производственных запасов, руб.

Общая норма запаса определяется:

$$H_z = H_{т.з} + H_{с.з} + H_{п.з} + H_{тр.з},$$

где $H_{т.з}$ – норма текущего запаса, дн.;

$H_{с.з}$ – норма страхового (гарантийного) запаса, дн.;

$H_{п.з}$ – норма подготовительного запаса, дн.;

$H_{тр.з}$ – норма транспортного запаса, дн.;

Нормирование оборотных средств в незавершённом производстве:

$$H_{н.п.} = H * S_{дн},$$

где H – норма оборотных средств по незавершённому производству;

$S_{дн}$ – стоимость однодневного выпуска продукции по себестоимости, руб.

Нормирование оборотных средств по готовой продукции:

$$H_{г.п} = H_{г.п} * S'_{дн},$$

где $H_{г.п}$ – норма подготовки готовой продукции к реализации, дн.;

$S'_{дн}$ – среднесуточная отгрузка продукции по себестоимости, руб.

Пример 1

Определить потребность организации в оборотных средствах.

Стоимость производственных запасов в месяц 1540 тыс. руб. Объём СМР в год – 16780 тыс. руб. Норма незавершённого производства – 6% от объёма СМР; расходы будущих периодов - 480 тыс. руб., норматив по дебиторской задолженности – 600 тыс. руб., норматив денежных средств – 400 тыс. руб. Количество рабочих дней в месяц – 22, норма текущего запаса – 11

дней, норма транспортного запаса 2 дня. Выпуск готовой продукции – 1480 тыс. руб., норматив по готовой продукции – 6 дней

Решение

1 Определяем однодневный расход производственных запасов

$$U_M = Q_{смп} / t$$

$$U_M = 1540 / 22 = 70 \text{ тыс. руб}$$

2 Определяем норму запаса

$$N_z = N_{т.з} + N_{с.з} + N_{тр.з}$$

$$N_z = 20 + 11 + 2 = 33 \text{ дн}$$

3 Определяем норматив оборотных средств в производственных запасах

$$N_{п.з} = N_z * U_M$$

$$N_{п.з} = 33 * 70 = 2310 \text{ тыс. руб.}$$

4 Определяем норматив оборотных средств по незавершённому производству

$$N_{н.п.} = N * S_{дн}$$

$$N_{н.п.} = 0,06 * 16780 = 1006,8 \text{ тыс. руб}$$

5 Определяем норматив оборотных средств по готовой продукции

$$N_{г.п} = N_{г.п} * S'_{дн}$$

$$N_{г.п} = (1480 * 6) / (22 * 12) = 8880 / 264 = 33,6 \text{ тыс. руб}$$

6 Определяем величину оборотных средств

$$N = N_{п.з} + N_{н.п} + N_{г.п} + N_{б.п} + ДЗ + Д.Р$$

$$N = 2310 + 1006,8 + 33,6 + 480 + 600 + 400 = 4830,4 \text{ тыс. руб}$$

Вывод: потребность организации в оборотных средствах составляет 4830,4 тыс. руб

Пример 2

Определить потребность организации в оборотных средствах.

Плановые годовые расходы материалов составляют 5670 тыс. руб. Количество рабочих дней в году – 250. Плановый интервал поставок – 11 дней. Коэффициент нарастания затрат равен – 0,8; длительность производственного цикла – 10 дней. Плановая себестоимость готовой продукции составляет - 800 тыс. руб., период от начала поступления её на склад до отправления – 3 дн. Остаток расходов на начало планируемого года составляет 380 тыс. руб., расходы планового периода -420 тыс. руб., расходы, списанные на плановую себестоимость – 90 тыс. руб.

Решение

1 Определяем однодневный расход материальных ресурсов

$$U_M = MЗ / t$$

$$U_M = 5670 / 250 = 22,7 \text{ тыс. руб}$$

2 Определяем норматив оборотных средств в производственных запасах

$$N_{п.з} = N_z * U_M$$

$$N_{п.з} = 11 * 22,7 = 249,5 \text{ тыс. руб}$$

3 Определяем норматив оборотных средств по незавершённому производству

$$N_{н.п} = U_M * K_{нз} * Дн$$

$$N_{н.п} = 22,7 * 0,8 * 10 = 181,6 \text{ тыс. руб}$$

4 Определяем норматив оборотных средств по готовой продукции:

$$N_{г.п} = S_{пл} * Д_{скл}$$

$$N_{г.п} = 800 * 3 = 2400 \text{ тыс. руб}$$

5 Определяем норматив оборотных средств по расходам будущих периодов:

$$N_{б.п} = Зн + Зб.п + Зс.пл$$

$$N_{б.п} = 380 + 420 + 90 = 890 \text{ тыс. руб}$$

6 Определяем потребность организации в оборотных средствах

$$N = N_{п.з} + N_{н.п} + N_{б.п}$$

$$N = 249,5 + 181,6 + 890 = 1321,1 \text{ тыс. руб}$$

Вывод: потребность организации в оборотных средствах составляет 1321,1 тыс. руб

Пример 3

Определить норматив оборотных средств в планируемом периоде.

В отчётном году при среднегодовом нормативе оборотных средств 5 млн. руб. было выпущено продукции на 15 млн. руб. В планируемом году предусматривается увеличение программы выпуска продукции на 10%, а коэффициент оборачиваемости оборотных средств возрастет на 15%

Решение

1 Определяем коэффициент оборачиваемости в отчётном периоде

$$K^{\text{отч}} \text{ об} = Q_{\text{отч}} / C^{\text{отч}} \text{ об}$$

$$K^{\text{отч}} \text{ об} = 15 / 5 = 3$$

2 Определяем объём продукции планового периода

$$Q_{\text{пл}} = Q_{\text{отч}} * K$$

$$Q_{\text{пл}} = 15 * 1,1 = 16,5 \text{ млн. руб.}$$

3 Определяем коэффициент оборачиваемости в плановом периоде

$$K^{\text{пл}} \text{ об} = K^{\text{отч}} \text{ об} * K$$

$$K^{\text{пл}} \text{ об} = 3 * 1,15 = 3,45$$

4 Определяем норматив оборотных средств планового периода

$$C^{\text{пл}} \text{ об} = Q_{\text{пл}} / K^{\text{пл}} \text{ об}$$

$$C^{\text{пл}} \text{ об} = 16,5 / 3,45 = 4,78 \text{ млн. руб.}$$

Вывод: норматив оборотных средств планового периода составляет 4,78 млн. руб.

Задание 1

Рассчитать потребность в оборотных средствах по незавершенному производству. Затраты на валовую продукцию за квартал - 370 млн. руб., в том числе сырье и материалы - 310 млн. руб. Длительность производственного цикла - 28 дней.

Задание 2.

Рассчитать потребность в оборотных средствах для формирования запасов сырья.

Расход сырья на производство продукции в 4 квартале планового года - 920 млн. руб.

Средний интервал между поставками - 18 дней.

Планируемый страховой запас - 40% (от текущего запаса)

Время транспортировки сырья - 6 дней.

Время документооборота - 3 дня.

Подготовительный запас - 2 дня.

Задание 3

Определить потребность организации в оборотных средствах.

Стоимость производственных запасов в месяц 1540 тыс. руб. Объём СМР в год – 16780 тыс. руб. Норма незавершённого производства – 6% от объёма СМР; расходы будущих периодов - 480 тыс. руб., норматив по дебиторской задолженности – 600 тыс. руб., норматив денежных средств – 400 тыс. руб. Количество рабочих дней в месяц – 22, норма текущего запаса – 11 дней, норма транспортного запаса 2 дня. Выпуск готовой продукции – 1480 тыс. руб., норматив по готовой продукции – 6 дней

Задание 4

Определить потребность организации в оборотных средствах.

Плановые годовые расходы материалов составляют 5670 тыс. руб. Количество рабочих дней в году – 250. Плановый интервал поставок – 11 дней. Коэффициент нарастания затрат равен – 0,8; длительность производственного цикла – 10 дней. Плановая себестоимость готовой продукции составляет - 800 тыс. руб., период от начала поступления её на склад до отправления – 3 дн. Остаток расходов на начало планируемого года составляет 380 тыс. руб.,

расходы планового периода -420 тыс. руб., расходы, списанные на плановую себестоимость – 90 тыс. руб.

Задание 5

Определить норматив оборотных средств в планируемом периоде. В отчетном году при среднегодовом нормативе оборотных средств 5 млн. руб. было выпущено продукции на 15 млн. руб. В планируемом году предусматривается увеличение программы выпуска продукции на 10%, а коэффициент оборачиваемости оборотных средств возрастёт на 15%

Задание 6

В отчетном году при среднегодовом нормативе оборотных средств 5 млн руб. Как должен измениться норматив оборотных средств, если на планируемый год предусматривается увеличение программы выпуска продукции на 10%, а коэффициент оборачиваемости оборотных средств возрастает на 15%?

Задание 7

Для обеспечения ритмичного выпуска и реализации продукции необходима определенная сумма оборотных средств в производственных запасах материальных ресурсов.

Произведенная программа изделия А – 500 шт. в год, изделия Б – 300 шт. в год. Данные о расходе основных материалов приведены в таблице.

Материал	Норма расхода по изделиям, т	Цена материала, руб./т	Норма запаса, дн.
А	Б	текущего	страхового
Чугунное литье	0,2	0,3	
Сталь электротехническая	0,5	0,7	
Цветные металлы	0,08	0,04	

Расход вспомогательных материалов на годовой выпуск – 18 тыс. руб. при общей норме запаса 40 дней, расходы тары – 16 тыс. руб. и 30 дней, прочих производственных запасов – соответственно 10 тыс. руб. и 60 дней. 24

Определить норматив оборотных средств в производственных запасах материальных ресурсов.

Задание 8

Для обеспечения производства и реализации продукции предприятию необходима определенная сумма оборотных средств. Производственная программа – 700 изделий, объём реализации – 115 500 руб., себестоимость одного изделия – 150 руб. Затраты распределяются равномерно в течение всех 45 дней производственного цикла. Коэффициент нарастания затрат равен 0,66. Расход основных материалов на одно изделие – 100 руб. при норме запаса 25 дней, вспомогательных материалов на годовой выпуск – 6000 руб. при норме запаса 40 дней, топлива – соответственно 3200 руб. и 30 дней, прочих производственных запасов – 9000 руб. и 60 дней. Расходы будущих периодов- 1000 руб. Норма запаса готовой продукции – 5 дней.

Определить:

А) нормативы оборотных средств по элементам (производственные запасы, незавершенное производство и готовая продукция) и их общую сумму;

Б) ускорение оборачиваемости оборотных средств, если объём реализованной продукции возрастает на 17% при той же сумме оборотных средств.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.3. Управление основным и оборотным капиталом организации.

Практическое занятие №9

Название: Эффективность использования оборотных средств. Разработка мероприятий по ускорению оборачиваемости оборотных средств.

Цель: Научиться определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств

Овладеть основами расчета показателей, характеризующих эффективность использования оборотных оборотных средств.

Количество часов: 2 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Устный опрос

1. Какова взаимосвязь оборотных средств, оборотных активов и оборотного капитала предприятия?
2. Что понимают под составом и структурой оборотных средств?
3. Какова оборачиваемость оборотных активов и каково ее влияние на финансы организации?
4. Какова экономическая сущность оборотных средств предприятий?
5. Какие основные признаки классификации оборотных средств предприятий Вы знаете?
6. Назовите состав оборотных производственных фондов.
7. Какие основные факторы влияют на состав и структуру оборотных средств предприятий?
8. Какие показатели используются для оценки эффективности использования оборотных средств организации?
9. Что такое собственный оборотный капитал? Как его рассчитать?
10. Назовите основные факторы, способствующие ускорению оборачиваемости оборотных средств предприятия.

Задание 2. Тест для самоконтроля (выберите один вариант ответа):

1. Чем больше величина собственных оборотных средств, тем лучше финансовое состояние предприятия. Всегда ли верно это утверждение?
а) да б) нет
2. Величина собственных оборотных средств зависит от:
а) стоимости внеоборотных активов
б) стоимости собственного капитала
в) всего перечисленного
3. Для вычисления показателя «длительность производственного цикла» непосредственно могут использоваться:
а) Оборачиваемость запасов
б) Среднее время изготовления продукции
в) Период погашения дебиторской задолженности
4. Для вычисления показателя «период погашения дебиторской задолженности» непосредственно могут использоваться:
а) Средняя сумма дебиторской задолженности
б) Объем продаж
в) Оборачиваемость дебиторской задолженности
5. Чистые активы организации это:
а) совокупность собственных средств организации

- б) совокупность заемных средств организации
 - в) совокупность привлеченных средств организации
 - г) все ответы верны
6. Основными показателями эффективности использования оборотного капитала являются:
- а) оборачиваемость
 - б) рентабельность активов
 - в) рациональная организация хранения производственных запасов
7. Источниками формирования оборотных средств являются:
- а) кредиторская задолженность
 - б) дебиторская задолженность
 - в) амортизационные отчисления
8. Структура оборотных средств представляет собой:
- а) совокупность элементов, образующих оборотные фонды и фонды обращения
 - б) соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения
 - в) совокупность предметов труда и средств труда
9. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:
- а) выручкой от продажи продукции
 - б) оборачиваемостью оборотных активов
 - в) остатком денежных средств на расчетном счете
10. На величину ТФП (Текущие финансовые потребности) оказывают влияние следующие факторы:
- а) длительность производственного цикла
 - б) политика выплаты дивидендов
 - в) инфляция

Задание 3.

Проведите анализ показателей эффективного использования оборотных средств. Сделайте вывод.

Дано:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1	2	3
1. Выручка от продажи, тыс. руб.	60 000	65 000
2. Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	5 200	5 300
3. Продолжительность одного оборота, дней		
4. Коэффициент оборачиваемости средств, раз.		
5. Ускорение оборачиваемости в отчетном году (дни)	-----	

Задание 4.

Деятельность предприятия на конец отчетного года характеризуется следующими данными:

- выручка от реализации в отчетном году 9 млн. 500 тыс. руб.
- средний остаток оборотных средств 3 млн. 500 тыс. руб.

- выручка от реализации прошлого года 9000 тыс. руб.
- коэффициент закрепления прошлого года 0,5.

Определите показатели характеризующие эффективность использования оборотных средств.

Методические указания

Важное место в имуществе предприятия занимает оборотный капитал – часть капитала, вложенная в текущие активы (готовая продукция (материалы, сырье), вложения в ценные бумаги, денежные средства в кассе и на банковских счетах, дебиторская задолженность и др.).

Состав и структура источников формирования оборотных средств, включая анализ по источникам:

- собственные оборотные средства;
- заемные оборотные средства;
- привлеченные оборотные средства.

Анализ обеспеченности оборотными средствами производится путем сравнения фактических оборотных средств с нормативом производственных запасов, которые определяются по формуле

$$H_i = M_C \div T_{ПЛ} \times H_3,$$

где H_i – норма запасов в днях отдельного вида оборотных средств;

M_C – расход материалов в плановый период;

$T_{ПЛ}$ – плановый период;

H_3 – норма запасов материалов.

Анализ эффективности использования оборотных средств характеризуется их оборачиваемостью. Оборачиваемость оборотных средств исчисляется следующим образом:

1. Продолжительность одного оборота в днях:

$$T_{об} = C_{об} \times T \div N_p,$$

где $T_{об}$ – оборачиваемость в днях;

$C_{об}$ – средний остаток оборотных средств, руб.;

T – число дней (30 – месяц, 60 – 2 месяца, 90 – квартал, ... , 180, 360);

N_p – выручка от продажи продукции, руб.

2. Средний остаток оборотных средств:

$$C_{об} = \frac{1/2 C_{об1} + 1/2 C_{об2} + \dots + 1/2 C_{обn}}{n-1},$$

где n – число месяцев;

$C_{об1}$, $C_{об2}$ и т.д. – остаток оборотных средств на первое число месяца.

3. Коэффициент оборачиваемости средств:

$$K_{об} = N_p \div C_{об} \text{ или } K_{об} = T \div T_{об}.$$

4. Коэффициент загрузки средств в обороте:

$$K_3 = C_{об} \div N_p \times 100.$$

Показатель эффективности использования материальных ресурсов включает в себя расчет:

- 1) материалоемкости продукции:

$$Me = M_3 \div N_B,$$

где M_3 – материальные затраты;

N_B – объем выпуска продукции.

- 2) материалоотдачи:

$$M_0 = N_B \div M_3.$$

- 3) удельного веса материальных затрат в себестоимости продукции:

$$D_{м.з.} = M_3 \div C,$$

где C – полная себестоимость.

4) коэффициента использования материальных ресурсов:

$$K_{И} = M_{з.ф.} \div M_{з.пер.},$$

где $M_{з.ф.}$ – фактические материальные затраты;

$M_{з.пер.}$ – материальные затраты плановые, пересчитанные на фактический выпуск.

Анализ влияния эффективности использования материальных ресурсов на величину материальных затрат предусматривает расчет размера влияния на величину материальных затрат изменения общей материалоемкости и изменения объема продукции. Все факторы можно разбить на три группы:

1. Факторы первого порядка:

- материалоемкость продукции;
- объем продукции.

2. Факторы второго порядка:

- материалоемкость по прямым затратам;
- соотношение всех материальных и прямых материальных затрат.

3. Факторы третьего порядка:

- структура продукции;
- удельный вес материалоемкости продукции;
- цена на материальные ресурсы;
- отпускная цена.

Расчет влияния изменения структуры продукции, материалоемкости, материальных затрат, цен на материалы и отпускной цены на продукцию производится методом цепной подстановки в формулы:

1. Расчет влияния изменения структуры продукции:

$$Me'_{np} = \frac{M_{np}}{N^1 \times \Delta p_{np}},$$

где Me'_{np} – материалоемкость по плану, исходя из фактического выпуска и ассортимента продукции;

M_{np} – пересчитанные материальные затраты;

N^1 – фактический выпуск продукции;

Δp_{np} – отклонение отпускных цен на продукцию.

Влияние изменения структуры продукции на материалоемкость по прямым материальным затратам:

$$\Delta Me_{np}(D) = Me'_{np} - Me'_{np} \times N_B.$$

2. Рассчитывается изменение уровня материальных затрат по отдельным изделиям $\Delta Me_{np.уд.}$:

$$\Delta Me_{np.уд} = Me''_{np} - Me'_{np},$$

где Me''_{np} – материалоемкость фактическая в ценах, принятых в плане:

$$Me''_{np} = \frac{M_{np} \times \Delta p_m}{N^1 \times \Delta p_{np}},$$

где Δp_m – отклонение цен на материалы.

3. Для расчета влияния показателя материалоемкости на цену используется формула

$$\Delta Me_{пр.ц.м} = \Delta Me'''_{np} - \Delta Me''_{np},$$

где Me'''_{np} – фактическая материалоемкость в ценах на продукцию, принятую по плану:

$$Me'''_{np} = \frac{M_{np}}{N^1 \times \Delta p_{np}}.$$

4. Влияние на результативный показатель изменения отпускных цен рассчитывают по формуле

$$\Delta Me_{np,q} = Me'_{np} - Me'''_{np}.$$

Обеспеченность предприятия запасами, в днях, исчисляется по формуле

$$Z_{дн} = Z_{mi} \div P_{1Дi},$$

где $Z_{дн}$ – запасы сырья и материалов в днях;

Z_{mi} – запасы i -го вида материальных ресурсов в натуральных и стоимостных показателях;

$P_{1Дi}$ – однодневный расход i -го вида материальных ресурсов в тех же единицах измерения.

Среднедневной расход материалов определяется делением суммарного расхода i -го вида материальных ресурсов за анализируемый период на количество календарных дней в периоде.

В процессе анализа обеспеченности материальными ресурсами выявляют:

- степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку и фактическое их выполнение;
- ритмичность поставок и влияние нарушений в поставке на выполнение предварительной программы;
- соответствие фактической обеспеченности товарными запасами плановой;
- снижение объема производства в связи с недостаточной обеспеченностью материальными ресурсами.

Степень обеспеченности потребности в материальных ресурсах договорами на их поставку оценивается с помощью следующих показателей:

– коэффициент обеспеченности по плану:

$$K_{об.пл} = \frac{\text{Сумма по заключенным договорам}}{\text{Плановая потребность}};$$

– коэффициент обеспеченности фактически:

$$K_{об.ф} = \frac{\text{Стоимость фактически поставленных материальных ресурсов}}{\text{Плановая потребность}}.$$

Анализ приведенных коэффициентов проводится по каждому виду материалов.

Проверяется количество материалов, полученных от поставщиков, соответствие их стандартам, техническим условиям и условиям договора.

Для оценки ритмичности поставок используются показатели: среднеквадратичное отклонение фактического объема от среднего объема поставки; коэффициент неравномерности поставок и коэффициент вариации.

Задание 5

Рассчитать продолжительность одного оборота в днях за отчетный год, определить отклонение, сформулировать выводы. Данные: выручка от продажи за прошлый год – 5800 тыс. руб., за отчетный год – 6300 тыс. руб.; остатки оборотных средств в I квартале – 513 тыс. руб., во II квартале – 518 тыс. руб., в III квартале – 520 тыс. руб., в IV квартале – 521 тыс. руб.

Задание 6

Рассчитать влияние изменения структуры продукции на материалоемкость по прямым затратам, если известно, что выпуск продукции в сопоставимых ценах без НДС по плану – 7600 тыс. руб., фактически – 7750 тыс. руб.; прямые затраты по плану – 3030 тыс. руб.,

фактически – 3017 тыс. руб.; отклонение отпускных цен на продукцию – +50 тыс. руб. Сформулировать вывод.

Задание 7

Рассчитать влияние на уровень материальных затрат изменения затрат по отдельным видам изделий, если известно, что выпуск продукции в сопоставимых ценах без НДС по плану – 32350 тыс. руб., фактически – 35100 тыс. руб.; прямые затраты по плану – 12600 тыс. руб., фактически – 13680 тыс. руб.; отклонение цен на материальные ресурсы – +15 тыс. руб.; отклонение отпускных цен на продукцию – +23 тыс. руб. Сформулировать вывод.

Задание 8

Сделать анализ состава структуры оборотных средств по степени ликвидности. Сформулировать выводы. Данные в табл.

Таблица

Группы оборотных средств	На начало года		На конец года		Отклонение		Темп изменения
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
<i>Наиболее ликвидные</i>	19881		18859				
а) денежные средства	17365		17525				
б) краткосрочные финансовые вложения	2516		1334				
<i>Быстрореализуемые</i>	19484		20405				
а) товары отгруженные	19283		19962				
б) краткосрочная дебиторская задолженность	201		443				
<i>Медленно реализуемые активы</i>	136		299				
Итого:	39501		39563				

Предложить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств

Задание 9

Провести анализ источников формирования оборотных средств. Сформулировать выводы. Данные в табл.

Таблица

Источники оборотных средств	На начало года		На конец года		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Собственные средства	19916		20207			
Заемные средства	7822		7075			
Привлеченные средства	2566		4721			
Итого:	30304		32003			

Задание 10

Провести анализ оборачиваемости оборотных средств. Рассчитать продолжительность одного оборота в днях, коэффициент оборачиваемости средств (обороты), коэффициент загрузки средств. Сформулировать выводы. Данные в табл.

Таблица

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Выручка от продажи, тыс. руб.	48600	53250	
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	5200	5207	

Продолжительность одного оборота, дней			
Коэффициент оборачиваемости средств			
Коэффициент загрузки средств, руб.			

Предложить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств

Задание 11

Сделать анализ состава структуры оборотных средств по степени риска вложений капитала. Сформулировать выводы. Данные в табл. .

Таблица

Группы оборотных средств	На начало года		На конец года		Отклонение	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
<i>Оборотные средства с минимальным риском вложения</i>	17970		17930			
а) денежные средства	15620		15940			
б) краткосрочные финансовые вложения	2350		1990			
<i>Оборотные средства с малым риском вложения</i>	21323		22850			
а) дебиторская задолженность (за исключением сомнительной)	530		520			
б) производственные запасы (за исключением залежалых)	11513		12200			
в) остатки готовой продукции (за исключением не пользующихся спросом)	9280		10130			
<i>Оборотные средства со средним риском вложения</i>	4755		4700			
а) МБП (по остаточной стоимости)	3144		3200			
б) незавершенное производство (за исключением сверхнормативного)	1366		1290			
в) расходы будущих периодов	245		210			
<i>Оборотные средства с высоким риском вложения</i>	142		149			
Итого:	44190		45629			

Предложить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств

Задание 12

Выполнить анализ обеспеченности предприятия запасами. Рассчитать коэффициент обеспеченности. Определить прирост (снижение) объема производства за счет следующих факторов: поставки ресурсов; плохого качества материалов. Данные в табл.

Таблица

Показатели	План	Факт	Отклонение
Поставка материалов по договорам, тыс. руб.	16840,0	14320,0	
Норма расхода на 1 рубль продукции, руб.	0,56	0,58	

Отходы сырья, тыс. руб.	18,4	22,5	
Коэффициент обеспеченности			

Задание 13

Выполнить анализ материалоемкости по прямым затратам. Определить размер влияния на материальные затраты изменения: структуры продукции; уровня материальных затрат; цен на материальные ресурсы; отпускных цен на продукцию. Сформулировать выводы. Расчет факторов делать методом цепной подстановки. Данные в табл.

Таблица

Показатели	План, тыс. руб.	Факт, тыс. руб.	Отклонение
Выпуск продукции в сопоставимых ценах без НДС N	66940	69268	
Прямые материальные затраты M_m	26290	26320	
Материалоемкость по прямым затратам Me_m			
Прямые материальные затраты на основе плановой калькуляции, исходя из фактического объема и ассортимента $M_{пл}$		27014,5	
Отклонение цен на материальные ресурсы $Др_m$		+86	
Отклонение отпускных цен на продукцию $Др_{пр}$		+93	

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.4 Доходы и расходы организации. Управление прибылью Практическое занятие № 10

Название: Расчет планируемой суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг) различными методами». Характеристика факторов влияющих на доходы коммерческого предприятия. Изучение ПБУ «Доходы».

Цель: Научиться определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организации

Формирование навыков расчета планируемой суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Компания «Строймонтаж» закупила товар в количестве 10000 штук по цене 1500 рублей и 1020 штук по цене 1950 рублей. При продаже была установлена наценка в размере 25 %. Рассчитать выручку предприятия.

Задание 2

Рассчитать выручку предприятия за 2016 и 2017 годы и сравнить их.

Даны следующие показатели:

2016 год

Количество товара – 15000 штук,

Цена за единицу товара – 1200 рублей.

2017 год
 Количество товара – 16500 штук,
 Цена за единицу продукции – 1250 рублей.

Задание 3

ООО «Гидросила» выпустила за июнь продукции на сумму 25000 долларов, на начало отчетного периода на складе находился товар на сумму 8000 долларов. В конце месяца по факту на складе готовой продукции осталось на сумму 12000 долларов.

Задание 4

ООО «Агроресурс» занимается производством и реализацией сельскохозяйственной техники. Данные о финансовой деятельности компании:

Показатель	Объем продаж (шт)	Цена (руб.)
Сеялка точного высева	10	2350000
Рассадопосадочная машина	10	1500000
Картофелепосадочная машина	25	1850000

Рассчитать выручку от реализации продукции общества.

Задание 5

Известен необходимый ассортимент выпуска, установлены соответствующие цены (табл.). Используя метод прямого расчета, оценить величину выручки от продаж. Предполагается, что спрос на весь объем произведенной продукции приходится на предварительно оформленный пакет заказов.

Таблица

План по выпуску и реализации продукции предприятием

Наименование изделий	Остатки на начало года, единиц	План выпуска, единиц	Остатки на конец года, единиц	Объем реализации, единиц	Стоимость в отпускных ценах	
					единицы продукции, руб.	всего объема реализации, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
А	18000	100000	3 500		20,40	
В	12 450	60000	2 750		50,50	
С	6 700	12000	150		65,70	
Итого						

Задание 6

Стоимость товарной продукции, выпущенной в IV квартале отчетного года, в отпускных ценах — 7150 тыс. руб., по производственной себестоимости — 6500 тыс. руб. Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года в отпускных ценах — 8640 тыс. руб., по производственной себестоимости — 7200 тыс. руб. Производственная себестоимость входных остатков готовой продукции в планируемом году — 700 тыс. руб. Производственная себестоимость выходных остатков — 640 тыс. руб. Объем товарной продукции в отпускных ценах на планируемый год — 36000 руб. Определить выручку от реализации продукции в отпускных ценах на планируемый год.

Коэффициент перевода исчисляется как соотношение товарной продукции в отпускных ценах и по производственной себестоимости за IV кв. отчетного года для входных остатков и аналогично за IV кв. планируемого года — для выходных.

Задание 7

Рассчитать выручку от реализации продукции на плановый период аналитический по следующей информации: остатки нереализованной продукции на начало планового года составят по производственной себестоимости 1100 тыс. руб., на конец планового года - 900 тыс. руб.; объем товарной продукции в отпускных ценах предприятия в IV квартале базового периода составил 18000 тыс. руб., в IV квартале планового года - 17000 тыс. руб. Запланирован выпуск товарной продукции в течение года на сумму 75900 тыс. руб.

Задание 8

Стоимость товарной продукции, выпущенной в IV квартале отчетного года, в отпускных ценах — 9150 тыс. руб., по производственной себестоимости — 7100 тыс. руб. Выпуск товарной продукции в IV квартале планируемого года в отпускных ценах — 12610 тыс. руб., по производственной себестоимости — 10025 тыс. руб. Производственная себестоимость входных остатков готовой продукции в планируемом году — 950 тыс. руб. Производственная себестоимость выходных остатков — 750 тыс. руб. Объем товарной продукции в отпускных ценах на планируемый год — 55000 руб. Определить выручку от реализации продукции в отпускных ценах на планируемый год.

Задание 9

Используя данные предприятия о выполнении плана по производству и реализации продукции, (табл. 4.3):

1. Рассчитать базисные и цепные темпы роста и прироста показателей.
2. Оценить динамику выполнения плана по производству и реализации продукции.
3. Рассчитать среднегодовой темп роста выпуска товарной продукции $T_{тп}$ и продаж $T_{в}$ по среднегеометрической взвешенной.

Решение. Анализ начинается с изучения динамики выпуска и реализации продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста.

Таблица

Динамика производства и реализации продукции в сопоставимых ценах

Год	Объем производства продукции, тыс.Руб.	Темпы роста, %		Объем реализации, тыс. Руб.	Темпы роста, %	
		Базисные (по отношению к 2015 г.)	Цепные (по отношению к предыдущему периоду)		Базисные (по отношению к 2015 г.)	Цепные (по отношению к предыдущему периоду)
2018	119500	100	100	118540	100	100
2019	126570	105,92	105,92	125430	105,81	105,81
2020	128750	107,74	101,72	129670	109,39	103,38
2021	127600	106,78	99,11	126400	106,63	97,48
2022	129650	108,49	101,61	128754	108,62	101,86

Задание 10

На основании данных о выполнении плана по производству и реализации продукции, представленных в табл.

Таблица

Динамика производства и реализации продукции в сопоставимых ценах

Год	Объем производства продукции, тыс.руб	Темпы роста, %		Объем реализации, тыс. руб	Темпы роста, %	
		Базисные (по отношению к 2015 г.)	Цепные (по отношению к предыдущему периоду)		Базисные (по отношению к 2015 г.)	Цепные (по отношению к предыдущему периоду)
2018	179 500	100	100	178 540	100	100

2019	196 570			195 430		
2020	248 750			249 670		
2021	247 600			246 400		
2022	239 650			238 754		

1. Рассчитать базисные и цепные темпы роста и прироста показателей.
2. Оценить динамику выполнения плана по производству и реализации продукции.
3. Рассчитать среднегодовой темп роста выпуска Трц и реализации продукции ТВпр по среднегеометрической взвешенной, а также среднегодовые темпы прироста соответствующих показателей.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.4 Доходы и расходы организации. Управление прибылью Практическое занятие № 11

Название: Составление сметы затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Цель: Формирование навыков составления сметы затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на следующие вопросы:

1. Охарактеризуйте прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты, общепроизводственные расходы, затраты на производство и реализацию продукции.
2. Приведите основные факторы снижения затрат.
3. Дайте определение понятию «себестоимость продукции».
4. В чем разница между затратами на производство и реализацию продукции и себестоимостью произведенной продукции?
5. Какие методы калькулирования себестоимости Вам известны?
6. Какие факторы влияют на себестоимость продукции?
7. Каковы основные направления снижения себестоимости продукции?

Задание 2.

Рассчитать плановую смету затрат на производство и реализацию единицы продукции в плановом году на основе данных, приведенных в таблице. Определить плановую отпускную цену единицы продукции производственной организации.

Расчет плановой сметы затрат на производство и реализацию единицы продукции в плановом году

№	Статьи калькуляции	Сумма, руб.
1	Затраты на сырье и материалы	180
2	Топливо и энергия на технологические цели	20
3	Основная зарплата производственных рабочих	70
4	Дополнительная зарплата производственных рабочих (20%)	
5	Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования (20% от основной зарплаты)	
6	Цеховые расходы (130% от основной зарплаты)	
7	Общехозяйственные расходы (140% от основной зарплаты)	

8	Прочие расходы (50% от основной зарплаты)	
9	Страховые взносы (30%) от зарплаты	
10	Производственная себестоимость	
11	Внепроизводственные затраты (2% от производственной себестоимости)	
12	Полная себестоимость	

Расчет плановой отпускной цены единицы продукции производственной организации

№	Элементы цены	Сумма, руб.
1	Полная плановая себестоимость единицы продукции	
2	Рентабельность (20% от себестоимости)	
3	Налог на добавленную стоимость (18%)	
4	Итого отпускная цена в плановом году на единицу продукции	

Задание 3

По данным табл. определить себестоимость реализуемой товарной продукции, если остатки нереализованной продукции по производственной себестоимости на начало планируемого года ожидаются в размере 2850 тыс. руб., норма запаса в днях по готовой продукции на складе — 5 дней, норма по товарам отгруженным — 15 дней.

Таблица

Смета затрат на производство и реализацию продукции

№ п/п	Элементы затрат	План	
		всего на год	в том числе на IV кв.
А	1	2	3
1	Материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)		
	в том числе:		
	сырье и материалы	26000	6800
	природное сырье	160	50
	топливо	146	40
	энергия	440	110
2	Затраты на оплату труда	15792	4098
3	Амортизация основных средств	3500	900
4	Прочие затраты	1400	350
5	Итого затрат на производство		
6	Затраты, списанные на непроизводственные счета	2330	605
7	Прирост (-), уменьшение (+) остатков расходов будущих периодов	+400	+ 100
8	Прирост (-), уменьшение (+) остатков незавершенного производства	+1100	+290
9	Производственная себестоимость товарной продукции		
10	Внепроизводственные (коммерческие) расходы	880	230
11	Полная себестоимость товарной продукции		

Остатки готовой продукции на складах и товаров отгруженных на конец года рассчитываются исходя из норм запаса в днях по условию задания и данных сметы затрат на производство на IV квартал.

Задание 4

Имеются следующие данные о структуре затрат на производство продукции в базисном году (табл.).

Таблица

Элементы затрат	Сумма, тыс. руб.
1	2
Материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов)	260
Затраты на оплату труда	190
Амортизация основных средств	70
Прочие затраты	35
Итого:	

В базисном году объем производства товарной продукции на предприятии составил 620 млн. руб. В планируемом году прогнозируется рост объема товарной продукции на 15%, производительности труда - на 12%, средней заработной платы - на 6%, амортизационных отчислений - на 12%. Прочие затраты планируется сократить на 9%. Планируется также рост стоимости материалов на 9% при снижении материалоемкости производства на 4%.

На основе имеющихся данных рассчитать:

1. Снижение себестоимости товарной продукции по факторам в планируемом периоде.
2. Суммарное изменение себестоимости товарной продукции
3. Плановую себестоимость товарной продукции с учетом изменений под воздействием учетных факторов.
4. Плановые затраты на 1 руб. товарной продукции.
5. Сделать выводы о положительном или отрицательном воздействии указанных факторов на динамику плановой себестоимости.

Задание 5

По данным таблицы провести анализ динамики затрат на 1 руб. товарной продукции.

Сделать соответствующие выводы.

Показатели	1-й год, тыс. руб.	2-й год, тыс. руб.	Изменение	
			Абсолютн.	%
1. Выручка от реализации товарной продукции	52936	56150		
2. Материальные затраты	33987	35382		
3. Оплата труда с начислениями	6258	6392		
4. Амортизация основных фондов	5403	5712		
5. Прочие затраты	975	1365		
6. Себестоимость товарной продукции				
7. Затраты на 1 руб. товарной продукции				

Вывод:

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.4 Доходы и расходы организации. Управление прибылью Практическое занятие № 12

Название: Определение показателей результатов финансово – хозяйственной деятельности организации. Расчет планируемой суммы прибыли организации различными методами.

Цель: Определение показателей результатов финансово – хозяйственной деятельности организации. Научиться рассчитывать планируемую сумму прибыли организации различными методами.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на следующие вопросы:

1. Дайте определение прибыли предприятия и перечислите функции прибыли как экономической категории.
2. Какие виды прибыли Вы знаете? Как они увязаны между собой?
3. Охарактеризуйте механизм формирования и использования чистой прибыли организации.
4. В какой форме бухгалтерской отчетности представлена нераспределенная прибыль? Что отражает этот показатель?
5. Какова система показателей рентабельности?

Задание 2. Рассчитать плановую прибыль от продажи продукции методом прямого счета. Дано:

- ожидаемые остатки нерезализованной продукции на начало планового года - 30 тыс. шт.,
- план производства продукции на год - 800 тыс. шт;
- планируемые остатки нерезализованной продукции на конец года — 10 тыс. штук,
- отпускная цена за единицу продукции - 800 руб.,
- полная себестоимость единицы продукции - 600 руб..

Задание 3

Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн рублей. Рассчитайте рентабельность продаж.

Задание 4

Найдите прибыль и определите рентабельность продаж продуктового магазина за месяц, если выручка за данный месяц составила 4 500 000 рублей, средняя наценка на товары составила 22%. Затраты на покупку товаров для продажи: 3510 000 рублей, заработную плату за месяц составили 400 000 рублей, затраты на арендную плату и коммунальные услуги: 230 000 рублей

Задание 5

По данным «Отчета о финансовых результатах» приведены следующие данные:

Выручка от продажи: 2 370 000 руб.

Себестоимость произведенной продукции: 1 604 000 руб.

Коммерческие расходы: 60 000 руб.

Прочие доходы: 150 000 руб.

Прочие расходы: 100 000 руб.

Определите прибыль от продажи продукции.

Задание 6

Имеются следующие данные об объемах реализации продукции на предприятии «Восход».

Номер продукта	Количество продукции, тыс. шт.	Цена за 1 штуку, руб.	Себестоимость 1 шт., руб.
1	9	130	110
2	5	25	15
3	5	550	360
4	7	40	20
5	22	220	150
6	24	20	15
7	6	15	10

Рассчитайте:

- 1) прибыль от реализации предприятия за год;
- 2) чистую прибыль предприятия за год (налог на прибыль 20%), если предприятие выплачивает арендную плату в размере 10 тыс. рублей;
- 3) рентабельность реализованной продукции.

Задание 7

Определить прибыль предприятия от реализации продукции.

Условие. Выручка от реализации продукции за год составила 15 млн. руб., в том числе налог на добавленную стоимость. Себестоимость – 5,5 млн. руб. Коммерческие расходы – 1,8 млн. руб. Прочие доходы – 2,5 млн. руб.

Задание 8

Определить сумму прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. Показать каналы её использования.

Условие. Сумма выручки от реализации составила – 10 млн. руб.; налог на добавленную стоимость – 1,8 млн. руб.; налог на прибыль – 0,9 млн. руб.; себестоимость – 2,8 млн. руб.; расходы на рекламу – 0,8 млн. руб.

Задание 9

За месяц предприятие реализует товар в количестве 300 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 20 тыс.руб. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. руб., фонд заработной платы персонала за месяц – 30 тыс. руб, включая р/к и отчисления в фонды. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 100 тыс. руб. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Задание 10

Предприятие планирует реализовать 500 изделий. Себестоимость одного изделия 14 руб. Цена изделия 18 руб.

Рассчитать планируемую прибыль от реализации. Какой метод расчета будет использоваться в данном случае?

Задание 11

В отчетном периоде расходы на 1 руб. реализуемой продукции (себестоимость/объем реализации в оптовых ценах) – 0.78 руб. В следующем году планируется снижение расходов на 1 руб. продукции, которая будет реализована, на 0.03 руб. Планируемый объем реализации продукции – 2 500 тыс. руб.

Рассчитать планируемую прибыль от реализации. Какой метод расчета будет использоваться в данном случае?

Задание 12

В текущем году средняя рентабельность продукции на предприятии составляет 15%. Себестоимость продукции в будущем году планируется в размере 350 тыс. руб.

Рассчитать планируемую прибыль от реализации. Какой метод расчета будет использоваться в данном случае?

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.4 Доходы и расходы организации. Управление прибылью Практическое занятие № 13

Название: Анализ взаимосвязи «затраты–выручка–прибыль» (анализ безубыточности).

Цель: Формирование навыков расчета показателей безубыточности. Научиться определять показатели результатов финансово–хозяйственной деятельности организации

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Выполните тест. Выберите один правильный ответ:

1. Прибыль, представляющая собой финансовый результат от основной деятельности предприятия, называется:

- а) прибыль до налогообложения
- б) чистая прибыль
- в) прибыль от продажи продукции
- г) валовая прибыль

2. Показатель, характеризующий отдачу от вложенных денежных средств, - это:

- а) рентабельность
- б) прибыль
- в) выручка

3. Коммерческие и управленческие расходы покрываются за счет:

- а) прибыли от продаж
- б) валовой прибыли
- в) прибыли до налогообложения

4. Чистая прибыль направляется:

- а) на покрытие коммерческих и управленческих расходов
- б) производственное развитие, выплату дивидендов, в резервный фонд
- в) уплату налога на прибыль

5. Основными экономическими элементами затрат являются:

- а) управленческие затраты
- б) материальные затраты
- в) переменные затраты

6. Из перечисленных видов себестоимости большей по величине является:

- а) цеховая себестоимость
- б) полная себестоимость
- в) производственная себестоимость

7. Величина чистой прибыли определяется как разница:

- а) между прибылью от обычной деятельности и чрезвычайными доходами и расходами
- б) между выручкой – нетто от продаж и себестоимостью продукции
- в) между прибылью до налогообложения и суммой налогов

8. Данная классификация себестоимости является единой для всех отраслей народного хозяйства:

- а) по элементам затрат
- б) по статьям калькуляции

9. Наиболее распространенным показателем себестоимости продукции является:

- а) затраты на один рубль продукции

- б) затраты на материалы и заработную плату
- в) затраты на производство основных видов продукции

Задание 2.

Постоянные затраты по производству продукции за месяц составляют 600 тыс. руб., переменные затраты на 1 кг изделий – 30 руб.

Предприятие реализует свои изделия магазинам по цене 45 руб. за 1 кг.

Рассчитайте:

Каким должен быть объем реализации продукции для получения прибыли в размере 210 тыс. руб.?

Определите точку безубыточности в количественном и денежном выражении.

Задание 3

Предприятие торговли имеет следующие показатели по работе за отчетный период:

Аренда – 100 тыс. руб.

Заработная плата продавцов – 113,08 тыс. руб.

Отчисления по заработной плате продавцов – 36,92 тыс. руб.

Затраты на рекламу – 35 тыс. руб.

Оплата коммунальных услуг – 15 тыс. руб.

Закупочная цена – 1 тыс. руб.

Закуплено продукции – 600 штук.

Выручка (TR) – 2400 тыс. руб.

Рассчитать точку безубыточности в денежном выражении.

Задание 4

Предприятие имеет следующие показатели, в соответствии с которыми нужно определить точку безубыточности в натуральном выражении:

Постоянные затраты – 300 тыс. руб.

Цена за единицу продукции – 520 руб.

Переменные затраты – 320 руб.

Задание 5

Хладокомбинат Цивильского РПО реализует кондитерские изделия. Переменные затраты на 1 кг 100 руб. При цене 150 руб. спрос составляет 150 000 кг. Постоянные затраты предприятия ожидаются в объеме 690 000 руб. Если снизить цену изделия до 130 руб., спрос увеличится до 200 000 кг, а постоянные затраты увеличатся до 750 000 руб.

Рассчитайте прибыль хладокомбината при каждой продажной цене, а также определите точку безубыточности.

Задание 6

Рассчитайте порог рентабельности (т.е. сумму выручки, обеспечивающую безубыточную работу предприятия) и дайте оценку запаса финансовой прочности выпускаемых изделий.

Данные:

Показатели	Условное обозначение	Отчетный год
1. Выручка от реализации продукции без НДС, тыс. руб.	В	657800
2. Переменные затраты, тыс. руб.	З пер.	354970
3. Постоянные затраты, тыс. руб.	З пост.	78000
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	Пт	

Задание 7

Предприятие производит лаки и краски и продает их в банках по цене, в среднем, 147 руб. за штуку. Постоянные издержки предприятия, включая расходы на рекламу, составляют 12,7 млн. руб. в год. Переменные – 122 руб. на 1 банку.

Определить:

- 1) точку безубыточности в руб. и банках;
- 2) что произойдет с точкой безубыточности при снижении цены до 140 руб. за 1 банку;
- 3) что произойдет с точкой безубыточности при снижении переменных издержек до 120 руб. за 1 банку.

Задание 8

Рассчитайте сумму оборота розничной торговли Семеновского райпо на планируемый год, которая обеспечит безубыточную торговлю и получение прибыли в сумме 480 тыс. р.

Сумма условно-постоянных издержек обращения составит в планируемом году 1230 тыс. р. Уровень условно-переменных расходов намечается в размере 13% к обороту.

Средний уровень доходов от торговой деятельности, остающийся в распоряжении райпо, определены на планируемый год в размере 22% к обороту.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.4 Доходы и расходы организации. Управление прибылью Практическое занятие № 14

Название: Определение показателей рентабельности. Расчет показателей рентабельности в организации.

Цель: Научиться определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организации. Формирование навыков расчета показателей рентабельности

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на следующие вопросы:

1. Какова система показателей рентабельности?
2. Опишите методику расчета показателей рентабельности
3. Назовите пути увеличения рентабельности

Задание 2.

Рассчитайте и сравните рентабельность продукции за три квартала на основе следующих данных:

Показатель	Квартал года		
	I	II	III
Количество выпущенных изделий, шт.	1500	2000	1800
Цена одного изделия, руб.	60	60	60
Себестоимость одного изделия, руб.	50	52	48
Рентабельность продукции			

Задание 3

По данным таблицы определите и проанализируйте показатели рентабельности предприятия. Сформулируйте выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение, (+,-)
1	2	3	4
1. Прибыль от продажи (Ппр), тыс. руб.	1437,9	757,8	
2. Себестоимость (С), тыс. руб.	18752,1	19782,2	
3. Чистая прибыль (ЧП), тыс. руб.	1385,6	611,3	
4. Сумма выручки (В), тыс. руб.	20190	20540	
5. Балансовая прибыль (БП), тыс. руб.	1630,1	727,8	
6. Среднегодовая стоимость инвестированного капитала, тыс. руб.	21216,2	20093,9	
7. Рентабельность от производственной деятельности, $(1:2) \times 100\%$			
8. Рентабельность продаж, $(1:4) \times 100\%$			
9. Рентабельность капитала, $(5:6) \times 100\%$			

Задание 4

Фирма имеет следующие финансовые показатели в отчетном году:

Показатель	Сумма, руб.
Совокупные активы	28 893 923
Собственные средства	19 689 167
Средняя величина активов	16 117 590
Средняя величина текущих активов	11 746 273
Выручка от продаж	64 299 289
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	18 070 715

Необходимо определить:

- а) рентабельность активов
- б) рентабельность текущих активов
- в) рентабельность собственного капитала
- г) рентабельность продаж

Задание 5

В первом квартале было изготовлено и реализовано 10 тыс. изделий цена 1-го изделия – 100 руб., постоянные расходы на ед. продукцию – 30 руб., переменные расходы на ед. продукцию – 40 руб., во втором квартале планируется изготовить и реализовать 12 тыс. изделий.

Определить:

- 1) прибыль организации в первом квартале
- 2) прибыль организации во втором квартале
- 3) рентабельность продукции в первом и во втором квартале

Задание 6

Организация в отчетный период реализовала продукцию по оптовым ценам с включением НДС на сумму 10 млн. руб., себестоимость всей реализованной продукции оставила в отчетном периоде 5 млн. руб. Ставка НДС-10%.

Определить:

- 1)прибыль полученную организацией в отчетном периоде
- 2)как изменится прибыль от реализации в плановом периоде, если будет установление нормативной рентабельности продукции в размере 10%

Задание 7

Организация в отчетном периоде реализовала 100 тыс. штук изделий на сумму 10 млн. руб. при этом затраты на производство и реализация продукции составляет 6 млн. руб., в том числе переменные 2 млн. руб. В плановом периоде при прочих равных условиях организация планировала произвести и реализовать 120 тыс. штук изделий.

Определить:

- 1)какова будет прибыль организации в плановом периоде
- 2)как уменьшится рентабельность продукции в плановом периоде по сравнению с отчетным

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.4 Доходы и расходы организации. Управление прибылью Практическое занятие № 15

Название: Использование нормативно – правовых актов регулирующих, распределение прибыли. Расчет влияния факторов на прибыль.

Цель: Научиться оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе. Научиться рассчитывать влияние факторов на прибыль.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Методические указания

В настоящее время действует обширный перечень нормативных актов, оказывающих влияние на учет и состав финансовых результатов. Степень их значимости по влиянию на организацию учета финансовых результатов определяется уровнем соответствующего документа.

Основные нормативные документы, регулирующие финансовые результаты деятельности предприятия:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (с изменениями и дополнениями);
- Положения по бухгалтерскому учету
- План счетов.

Задание 1

На основании вышеперечисленных документов заполнить таблицу

Классификация доходов и расходов организации, учитываемых при расчете прибыли

Доходы	Расходы
--------	---------

От обычных видов деятельности:	По обычным видам деятельности:
Прочие доходы:	Прочие расходы:

Задание 2

Построить схему формирования чистой прибыли на основе отчета о финансовых результатах. Определить взаимосвязь и расчет показателей по схеме представленной ниже.



Схема формирования финансового результата предприятия

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), не раскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.5 Организация денежных расчетов

Практическое занятие №16

Название: Заполнение основных форм платежных документов.

Цель: Научиться заполнять основные формы платежных документов

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Заполнение платёжного поручения. Реквизиты плательщика: плательщик – ИП Иванов Иван Иванович, ИНН 77123456789, счет № 408001234567891234. Реквизиты банка плательщика: КБ «Юниаструм Банк» (ООО) г. Москва, БИК 044585184, счет № 30101810600000000184. Реквизиты получателя: получатель ИФНС России № 43 по г. Москве, ИНН 7743777777 КПП 774301001, счет № 40101810800000010041 Реквизиты банка получателя: Банк получателя – Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва, БИК 044583001. Сумма платежа 550 руб. 50 коп, назначение платежа – уплата транспортного налога, дата платежа 14.02.2021 г.

Задание 2.

Заполните платежное требование № 0401061 на основании приведенных ниже данных. Платежное требование №27 от 3 марта 2017 года на сумму 12000 рублей оплачивается с акцептом (срок для акцепта 7 дней). Плательщик – ОАО «Ласточка», ИНН 7607008807, КПП 760401001, расчетный счет 40702810300000000018 в ОАО АКБ «Сигма» (БИК 047999795, корреспондентский счет 30102810100000000795). Получатель средств ОАО 17 «ЭЛСТ» (ИНН 7608001122, КПП 760800137, расчетный счет 40703210100000000125), является клиентом ОАО «Соцбанк», г. Ярославль (БИК 047888795, корреспондентский счет 32504550200000000795). Расчеты осуществляются за номерные агрегаты по счету-фактуре 1515 от 24.02.22, по договору Б-587 от 02.02.2022 г. Вид платежа почтой. Вид операции 02

Задание 3.

Заполните бланк аккредитива № 0401063 на основании следующих данных. Расчетный документ №4 выписан 8 сентября 2017 г. Сумма 95 тыс. 21 рублей перечисляется телеграфом.

Плательщик ООО «ЛКП-Проект», ИНН 8602060555, КПП 760401002. Расчетный счет 40702821012500000368 в Северном банке Сбербанка РФ. БИК 047144709, корреспондентский счет 30101810600000000709.

Покрытый отзывной аккредитив выставлен в пользу ОАО «Ласточка», ИНН 7604055689, КПП 760401001, расчетный счет 40901810300000000005 в ОАО АКБ «Сигма» г. Ярославль (БИК 047999795, корреспондентский счет 30102810100000000795). Оплата без акцепта уполномоченного покупателя. Срок действия аккредитива до 8 ноября 2017 г., вид операции 08.

Расчеты осуществляются за номерные агрегаты и дорожные знаки, договор 158 от 01.05.05. Склад ООО «ЛКП-Проект». Срок отгрузки до 08.10.05. Отгрузка из Ярославского порта, Ярославль, ул. Портовая, 1. Платеж осуществляется по представлению копии справки покупателя (факса) в получении оригинала счета-фактуры, копии квитанции с отметками порта в приеме груза к перевалке. Досрочная и частичная отгрузка разрешена

Задание 4

Заполните бланк аккредитива в соответствии с приведенными данными:

Расчёты в соответствии с договором поставок между ООО «Медтехника» (ИНН 7711546872), имеющее расчётный счёт № 40901840300000004615 в ОАО КБ «Уралсиб» (корреспондентский счёт 301018107000000075632, БИК 044546456) и ОАО «Феникс» (ИНН 7710154623), имеющее счёт для расчётов по аккредитиву № 40902810000000004620 в КБ «Центринвест» (корреспондентский счёт 30101810900000000526, БИК 040813750) осуществляются по аккредитивной форме.

02.02.2017 г. ОАО «Феникс» обратился с заявлением в свой банк на открытие за счёт собственных средств непокрытого (гарантированного) аккредитива в сумме 560000 рублей сроком до 20 дней. 32 Условия оплаты – без акцепта уполномоченного покупателя. КБ «Центринвест» в тот же день направил в ОАО КБ «Уралсиб» уведомление об открытии аккредитива в пользу ООО «Медтехника» в оплату за рентгенустановку, № 13 от 24.01.2017 г. в т.ч. НДС 18% 100800-00. Платёж по представлению товарно-транспортной накладной № 17 от 20.01.2017 г.

Задание 5.

Заполните бланк инкассового поручения № 0401071 на основании приведенных ниже данных. Расчетный документ №635 выписан 4 февраля 2017 г., 30120 рублей перечисляются почтой. Плательщик ООО «Ромашка» ИНН 7604012589, КПП 760502004, расчетный счет

4070281020000001231 в филиале ОАО АКБ «Сигма» г. Ярославля, БИК 047888795, корреспондентский счет 30102810100000000795. Получатель Управление федерального казначейства Министерства финансов РФ по Ярославской области (для МРИ ФНС России №5 по Ярославской области), г. Ярославль, ИНН 7604016101, КПП 760401001, расчетный счет 40101810700000010010 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Ярославской области, БИК 047888001, корреспондентский счет 30101810300000000001. Расчеты осуществляются согласно ст.46 ч.1 НК РФ по решению Арбитражного суда Ярославской области, дело А 55-89/02-12 от 31.01.05 по иску ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ярославля. Вид операции 6.

Задание 6.

Заполните бланк инкассового поручения № 0401071 на основе следующих исходных данных. Реквизиты плательщика: плательщик – ООО «Конфетпром», ИНН 7721049904, счет № 40710823230050064512. Реквизиты банка плательщика: АКБ «АВТ-банк» г. Москва, БИК 852500102, счет № 10805202301222054654. Реквизиты получателя: получатель ЗАО «Продукты», ИНН 1456784324, счет № 40710800056231154221 Реквизиты банка получателя: Банк получателя – АКБ «Нефтепромбанк», БИК 044585272, счет № 30101810800000000272. Сумма платежа 194100 руб. 00 коп., назначение платежа – 20 оплата по договору № 15 от 12.07.2017 г., дата платежа 07.09.2017 г.

Задание 7.

Заполните бланк инкассового поручения в соответствии с приведенными данными: 01.03.2017 г. к расчётному счёту ООО «Импульс» (ИНН 7710151452, КПП 7710137612), имеющего расчётный счёт № 4070281080000000672 в ОСБ 5410 Октябрьского района (корреспондентский счёт 30101810900000000737, БИК 040813737) предъявлено инкассовое поручение № 8 от 28.02.2017 г. для 33 взыскания средств на основании исполнительных документов об уплате штрафа за нарушение условий договора в пользу ОАО «Фортуна» (ИНН 7711425762, КПП 771101850), имеющего расчётный счёт № 40705810220224000520 в ЗАО «Донхлеббанк» (корреспондентский счёт 30101810300000000116, БИК 044517146) в сумме 28000 рублей

Задание 8.

Оформить чек на получение денежных средств с расчетного счета в кассу. Исходные данные: По чеку №961371 от 02.12.2017 г. получено с расчетного счета в банке 15000 руб. на выдачу беспроцентного займа. Деньги в банке получила бухгалтер-кассир Дымова Э.Н., данные паспорта: 17 56, № 259863, выдан ОВД Ленинского района г. Владимира 17 августа 2002г. Чеки подписали директор ООО «Импульс» Новиков Д.В. и главный бухгалтер Пушина В.Л. Банк – «Московский индустриальный банк», г.Москва

Задание 9.

Выпишите чек № 0001 от 1 июля на имя кассира СПК «Янтарь». По чеку получено с расчетного счета в Омском отделении Сберегательного банка 5100-00 руб., в т. ч. на командировочные нужды 3100руб., на хозяйственные расходы 2000 руб. Получить полный текст Сведения о кассире СПК «Янтарь» Орловой Диане Юрьевне: - паспортные данные: от 01.01.2017., выдан Кировским УВД г. Омска.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.5 Организация денежных расчетов

Практическое занятие №17

Название: Составление платежного календаря

Цель: Научиться составлять платежный календарь организации

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Компания ООО «ПромТехСтрой» планирует выплату заработной платы сотрудникам на сумму 10 млн рублей ежемесячно. В компании также заключены договоры аренды помещений, оплаты коммунальных услуг, закупки материалов и расчетов с поставщиками. Для корректной работы финансового отдела нужно составить примерный платежный календарь на месяц. Учитывать следующие виды платежей:

- Заработная плата сотрудников — 10 млн руб.;
- Аренда помещения — 500 тыс. руб.;
- Коммунальные услуги — 200 тыс. руб.;
- Закупка материалов — 8 млн руб.;
- Расчеты с поставщиками — 7 млн руб.

Необходимо распределить платежи таким образом, чтобы избежать кассовых разрывов и обеспечить своевременность всех выплат.

- 1) Разработать плановый график выплат по дням месяца.
- 2) Указать источники финансирования каждой выплаты (например, поступающие доходы от реализации продукции).
- 3) Определить возможные дни налоговых платежей (учитывая особенности законодательства РФ).
- 4) Обеспечить равномерную нагрузку на денежные потоки предприятия.

Задание 2.

ООО «Энергосбыт» занимается поставкой электроэнергии населению и промышленным предприятиям. Компания получает выручку неравномерно в течение месяца, основную массу платежей клиенты производят до 15 числа каждого месяца. Однако расходы компании носят постоянный характер, включая оплату труда персонала, аренду офиса, закупку оборудования и расчет с подрядчиками.

Необходимо разработать оптимизированный платежный календарь для обеспечения стабильного выполнения финансовых обязательств перед контрагентами и государственными органами.

- 1) Создать календарь, учитывая цикличность поступления доходов.
- 2) Предусмотреть возможность резервирования части денежных средств на случай непредвиденных расходов.
- 3) Включить в календарь расчеты с налоговыми органами и страховые взносы.
- 4) Рассчитать оптимальный день проведения крупных закупок, исходя из наличия свободных денежных средств.

Задание 3

АО «АгроМир» производит сельскохозяйственную продукцию и реализует её через розничные сети и оптовым покупателям. Выручка поступает нерегулярно, поскольку сезонность производства влияет на объемы продаж. Помимо производственных затрат, компания несет значительные транспортные издержки, арендные платежи и выплачивает заработную плату работникам.

Необходимо построить платежный календарь, который позволит учитывать влияние сезонности бизнеса на финансовые потоки и обеспечит выполнение всех обязательств вовремя.

- 1) Распределить затраты в зависимости от сезонности деятельности компании.
- 2) Учесть периодичность поступления доходов от разных каналов сбыта.
- 3) Оптимально распределить крупные платежи (арендные, налоговые, коммунальные), минимизируя риск кассовых разрывов.
- 4) Построить календарь таким образом, чтобы не допустить накопления долгов перед поставщиками и сотрудниками.

Задание 4.

Торговая сеть «ДомТорг» работает с большим количеством поставщиков товаров. Поступления выручки зависят от объема продаж и графика поставок товара. При этом обязательства по оплате аренды торговых площадей, выплате зарплаты персоналу и расчетам с поставщиками необходимо соблюдать строго в установленные сроки. Нужно создать платежный календарь, учитывающий потребности управления денежными потоками крупной торговой сети.

- 1) Построить платежный календарь, обеспечивающий своевременную оплату поставок товара, аренды и заработной платы.
- 2) Оценить возможности временного кредитования для покрытия кассовых разрывов в случае задержки поступлений выручки.
- 3) Разработать рекомендации по оптимизации сроков оплат с учетом условий договоров с поставщиками.
- 4) Провести анализ рисков кассовых разрывов и предложить меры по их предотвращению.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.6 Осуществление корпоративных закупок

Практическое занятие №18.

Название: Заполнение образца положения о закупках. Участие в электронном аукционе.

Цель: Применять современные аналитические методы и программные продукты. Закрепить знания по осуществлению закупочной деятельности и заполнению документов

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на тесты:

1. Протокол рассмотрения и оценки заявок на участие в запросе котировок подписывается членами котировочной комиссии:

- а) в день рассмотрения и оценки заявок на участие в запросе котировок
- б) в течение 3-х дней после заключения контракта с победителем
- в) нет верного ответ

2. Победителем в запросе котировок признается участник:

- а) с наименьшей ценой товара, работы, услуги.
- б) соответствующий всем требованиям установленным в извещении о проведении запроса котировок
- в) выбранный комиссией путем открытого голосования на процедуре рассмотрения и оценки заявки на участие в запросе котировок.
- г) верны ответы а) и в)
- д) верны ответы а) и б)
- е) верны ответы а),б) и в)

3. Котировочная комиссия оценивает котировочные заявки в течение:

- а) 2 дней после дня окончания приема заявок;
- б) в день окончания приема заявок;
- в) следующего дня за днем окончания приема заявок;
- г) необходимого ей для этого времени.

4. Организатором совместных конкурса или аукциона выступает:

- 1) Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъектов РФ, местные администрации.
- 2) Специализированная организация.

3) Один из заказчиков, которому другие заказчики передали на основании соглашения часть своих полномочий на организацию и проведение таких конкурса или аукциона.

4) Представители всех заказчиков, которые заключили соглашение о проведении совместных конкурса или аукциона.

5) Нет правильного ответа.

5. Под аукционом понимается способ определения поставщика (подрядчика, исполнителя), при котором победителем признается участник закупки, предложивший:

1) Наименьшую цену контракта.

2) Лучшие условия исполнения контракта.

3) Наименьшую цену и лучшие условия исполнения контракта.

4) Лучшие условия исполнения контракта, и заявка которого была подана ранее других.

5) Нет правильного ответа.

6. Может ли участник открытого конкурса подать заявку в форме электронного документа?

1) Да, может.

2) Может, если такая форма подачи заявки допускается конкурсной документацией.

3) Да, может, в случае проведения двухэтапного конкурса.

4) Нет,

5) Нет правильного ответа.

7. Установление заказчиком требования к обеспечению заявок является обязательным:

1) При проведении конкурсов и аукционов.

2) При проведении только конкурсов.

3) При проведении только открытых конкурсов.

4) При проведении только электронных аукционов.

5) Нет правильного ответа.

8. Заказчик обязан проводить электронный аукцион в случае, если:

1) Осуществляются закупки товаров, работ, услуг, включенных в перечень, установленный Правительством РФ.

2) Осуществляются закупки товаров, работ, услуг, включенных в перечень, установленный Правительством РФ, либо в дополнительный перечень, установленный высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ при осуществлении закупок товаров, работ, услуг для обеспечения нужд субъекта РФ.

3) Повторный конкурс признан не состоявшимся по основаниям, предусмотренным настоящим законом.

4) Поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг по причине их технической и (или) технологической сложности, инновационного, высокотехнологичного или специализированного характера способны осуществить только поставщики (подрядчики, исполнители), имеющие необходимый уровень квалификации.

5) Нет правильного ответа.

9. Срок рассмотрения первых частей заявок на участие в электронном аукционе не может превышать:

1) Семь дней с даты окончания срока подачи указанных заявок.

2) Пять дней с даты окончания срока подачи указанных заявок.

3) Десять дней с даты окончания срока подачи указанных заявок.

4) Три дня с даты окончания срока подачи указанных заявок.

5) Нет правильного ответа.

10. Обеспечение заявки на участие в электронных аукционах может предоставляться участником закупки:

1) Только путем внесения денежных средств.

2) Только банковской гарантией.

3) Путем внесения денежных средств или банковской гарантией.

4) На усмотрение участника.

5) Нет правильного ответа.

Задание 2. Заполнение образца положения о закупках

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.7 Организация внешних финансовых отношений

Практическое занятие № 19

Название: Практические аспекты кредитования и страхования субъектов хозяйственной деятельности.

Цель: Закрепить знания по организации внешних финансовых отношений

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на вопросы:

1. Назовите функции страхования.
2. Расскажите о роли страхования в деятельности организаций
3. Перечислите виды страхования.
4. Раскройте содержание и назначение страховых резервов
5. Дайте характеристику банковской операции
6. Назовите виды и принципы кредитования организаций
7. Формы безналичных расчетов.

Задание 2.

Компания получила кредит 200 тыс.руб. на 5 лет на приобретение оборудования. По условию кредитного договора погашение кредита производится равными частями в конце каждого года, при этом установлена процентная ставка 10% годовых на остаток долга. Определить сумму годовых платежей и общую сумму уплаченной компанией за кредит.

Задание 3.

Фирма «Маннесман» (Германия) поставляет российской фирме по контракту оборудование на сумму 2 млн евро на следующих условиях: 10% оплата наличными (авансовый платеж), остальная сумма выплачивается с рассрочкой платежей равными частями в течении 3-х лет (льготный период 0,5 года) с процентными ставками: 1-й год – 6%, 2-й год – 7%, 3-й год – 8%. Какую сумму заплатит российская фирма за поставленное оборудование?

Задание 4

Российская фирма «Союзпродимпорт» заключила контракт на поставку в Россию зеленого горошка с венгерской фирмой «Бондюэль». Контрактом предусматривается поквартальная поставка в течении года равными частями на общую сумму 100 тыс.долл. Авансовый платеж – 10% от годовой суммы поставки.

Какая форма расчетов является предпочтительной для такого контракта? Нарисуйте схему платежей в соответствии с условиями поставки.

Задание 5

Определите наиболее специфичные виды риска для поставщика спортивной одежды организационно-правовой формы ООО, представляющего региональную сеть в Среднем Поволжье.

Задание 6

Коммерческому банку необходимо принять решение о целесообразности кредитования ОАО «К». Согласно бухгалтерской отчетности организации фактическое

значение коэффициента текущей ликвидности равно 1,3. Согласно статистическим данным по неплатежам, которые фиксирует банк у клиентов, оказывающихся должниками, коэффициент находился в диапазоне от 0,8 до 1,5, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне от 1,1 до 2,3. Определите вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оцените кредитный риск.

Задание 7

Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка из текущего дохода». Какое направление следует выбрать предприятию: создание резервного фонда; использование текущих средств; привлечение кредита; получение льгот по налогообложению? Обоснуйте ваш ответ.

Задание 8

Предприятие использует в своей деятельности метод финансирования риска – «Покрытие убытка на основе страхования». Предприятие владеет недвижимостью в сумме 5 млн руб. Вероятность того, что предприятие понесет убытки в размере 1 млн руб. составляет 0,1. Сколько будет стоить страховой полис на покрытие возмещенного убытка, если стоимость страхования равна возможному убытку?

Задание 9

Используя основные правовые системы Гарант и Консультант + Перечислите основные нормативно – правовые акты применяемые при осуществлении кредитования организаций. Заполните таблицу.

Нормативно – правовой акт	Сфера регулирования
ГК РФ	

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.7 Организация внешних финансовых отношений

Практическое занятие № 20

Название: Лизинг как метод финансирования реальных инвестиций. Порядок расчета лизинговых платежей

Цель: Закрепить знания по расчету лизинговых платежей

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Компания ООО «МашТех» приобретает производственное оборудование стоимостью 20 млн рублей сроком на 3 года. Лизинговая ставка составляет 12% годовых. Первоначальный взнос отсутствует. Амортизация оборудования происходит равномерно в течение срока лизинга. Необходимо рассчитать ежемесячные лизинговые платежи.

- Определить общую стоимость оборудования.
- Рассчитать сумму амортизации оборудования за весь срок лизинга.
- Определить размер ежемесячного платежа, включающего проценты по лизингу и амортизацию.
- Составить таблицу ежемесячных платежей, отражающую уменьшение основного долга и начисленные проценты.

Задание 2

Фирма ООО «АвтоТранс» приобретает автомобиль для служебных нужд на условиях лизинга. Стоимость автомобиля составляет 3 млн рублей. Срок лизинга — 2 года. Первоначальный взнос — 30%. Лизинговая ставка — 10% годовых. Амортизация производится линейным методом. Нужно рассчитать ежемесячный лизинговый платеж.

- Рассчитать сумму первоначального взноса.
- Определить оставшуюся стоимость автомобиля после внесения первого платежа.
- Рассчитать амортизационные отчисления за каждый год.
- Найти ежемесячную сумму процентов и общую сумму ежемесячного платежа.
- Представить результаты в виде таблицы.

Задание 3

Предприятие АО «ЭнергоКомплект» приобретает оборудование для модернизации производства на условиях финансового лизинга. Стоимость оборудования — 50 млн рублей. Срок лизинга — 5 лет. Первоначальный взнос — 25%. Лизинговая ставка — 14% годовых. Амортизация осуществляется ускоренным методом. Требуется определить размеры лизинговых платежей и составленную схему погашения задолженности.

- Рассчитать первоначальную сумму платежа.
- Определить остаток стоимости оборудования после уплаты первоначального взноса.
- Применить ускоренную амортизацию для расчета остаточной стоимости оборудования ежегодно.
- Рассчитать суммы ежемесячных платежей, учитывая уменьшающийся основной долг и начисляемые проценты.
- Оформить результаты в таблице.

Задание 4

АО «Строительные Технологии» приобретает строительную технику на условиях оперативного лизинга. Стоимость техники — 100 млн рублей. Срок лизинга — 3 года. Первоначальный взнос отсутствует. Лизинговая ставка — 18% годовых. Техника подлежит возврату по окончании срока лизинга. Необходимо рассчитать ежемесячные лизинговые платежи.

- Определить стоимость приобретенной техники.
- Рассчитать ежемесячные платежи, включающие проценты по лизингу.
- Показать распределение платежей между процентами и основным долгом.
- Подготовить график платежей, отображающий изменение суммы основного долга и начисленных процентов.

Тема 1.8 Инвестиции и инвестиционная деятельность организаций

Практическое занятие № 21

Название: Оценка инвестиционного проекта организации. Расчет показателей оценки инвестиционного проекта.

Цель: Научиться формировать инвестиционную политику организации, разрабатывать инвестиционные проекты, проводить оценку эффективности инвестиционных проектов; Обобщать и анализировать собранную информацию

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на следующие вопросы

1. Что входит в состав финансовых инвестиций
2. В чем состоит политика управления финансовыми инвестициями и как она формируется
3. Какие показатели используются при оценке инвестиционного проекта организации

Задание 2. Расчет срока окупаемости инвестиций.

Размер инвестиции – 115000руб.

Доходы от инвестиций в первом году: 32000руб;

во втором году: 41000руб;

в третьем году: 43750руб;

в четвертом году: 38250руб.

Определим период по истечении которого инвестиция окупается.

Задание 3

Задача 1. Фирма собирается приобрести новое оборудование, стоимость которого вместе с доставкой и установкой составит 1 000 000 руб. Ожидается, что внедрение оборудования обеспечит получение на протяжении 5 лет чистых доходов в 250 000, 300 000, 400 000, 500 000, 600 000 и 700 000 руб. соответственно. Норма дисконта равна 12%. Определить экономическую эффективность проекта.

Задание 4

Предприятие имеет два варианта инвестирования имеющихся у него 200000 тыс. руб. В первом варианте предприятие вкладывает в основные средства, приобретая новое оборудование, которое через 5 лет (срок инвестиционного проекта) может быть продано за 14 000 тыс. руб.; чистый годовой денежный доход от такой инвестиции оценивается в 53 000 тыс. руб.

Согласно второму варианту предприятие может инвестировать деньги частично (40 000) в приобретение новой оснастки, а оставшуюся сумму в рабочий капитал (товарно-материальные запасы, увеличение счетов дебиторов). Это позволит получать 34 000 годового чистого денежного дохода в течение тех же 5 лет. Необходимо учесть, что по окончании этого периода рабочий капитал высвобождается (продаются товарно-материальные запасы, закрываются дебиторские счета).

Какой вариант следует предпочесть, если предприятие рассчитывает на 14% отдачи на инвестируемые им денежные средства? Воспользуйтесь методом чистого современного значения.

Задание 5

Для каждого из ниже перечисленных проектов рассчитайте IRR и NPV, если значения коэффициента дисконтирования равно 20%:

Проекты	IC	P1	P2	P3	P4	P5
A	-370	-	-	-	-	1000
B	-240	60	60	60	60	60
C	-263,5	100	100	100	100	100

Задание 6

Инвестиционный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

Задание 7

Анализируются проекты (долл.):

	IC	P1	P2
A	-5000	3500	3000
B	-2500	1500	1800

Ранжируйте проекты по категориям IRR, PP, NPV, если $i=13\%$.

Задание 8

Оценка эффективности инвестиционного проекта
Исходные данные проекту представлены в таблице:

Показатели	Величина показателя (тыс. руб.)
1. Инвестиции (капвложения)	5000
2. Чистый объем реализации	3700
3. Ежегодные затраты (без амортизации)	1800
4. Срок жизни проекта	4
5. Ставка налогообложения прибыли, %	20
6. Средневзвешенная стоимость капитала, %	13
7. Инфляционная премия, %	2

Темп прироста чистого объема реализации = 5%.
Темп прироста ежегодных текущих затрат (без амортизации) = 3,5%.
Определить чистый дисконтированный доход, индекс доходности, срок окупаемости и внутреннюю норму доходности по проекту. Расчеты представить в таблице.

Задание 9

Инвестиция (IC) составляет 130 млн руб. Она будет генерировать доход по годам:

Годы	1	2	3	4	5	6
P (доход)	20	50	60	80	40	10

При ставке дисконтирования $r = 0,25$ определить, эффективна ли инвестиция? Принять проект или отклонить?

Задание 10

На основе данных таблицы необходимо определить чистый приведенный эффект, если предполагаемая сумма инвестиций составляет 270 тыс. рублей, а ставка дисконтирования 2%. Исходя из полученных данных, требуется принять инвестиционное решение.

Годы	1	2	3	4
Денежные поступления (тыс. руб.)	200	50	100	300

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.5 Инвестиции и инвестиционная деятельность организаций

Практическое занятие № 22

Название: Выбор инвестиционного проекта из ряда альтернативных.

Цель: Научиться формировать инвестиционную политику организации, разрабатывать инвестиционные проекты, проводить оценку эффективности инвестиционных проектов; Обобщать и анализировать собранную информацию

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Имеются два инвестиционных проекта, которые характеризуются следующими чистыми потоками денежных средств (млн. руб.):

Год	Денежные потоки по проектам	
	А	Б
0	-1300	-1400
1	350	350
2	450	450
3	550	650
4	150	350

Определите более выгодный проект с точки зрения дисконтированного периода окупаемости при ставке дисконта 12%.

Задание 2

Имеются три проекта А, В, С, начальная стоимость которых и планируемые потоки доходов по годам приведены в таблице:

Проект	С0	С1	С2	С3
А	120	60	40	80
В	130	70	40	70
С	140	80	30	60

Пусть приемлемый срок реализации каждого проекта составляет 2,5 года, а ставка дисконта оценивается в 15% годовых. Выберите проект, пользуясь правилом срока окупаемости. Обоснуйте свой выбор.

Задание 3

Прогнозируемые величины денежных потоков и инвестиций приведены в таблице. Ожидаемая норма доходности инвестора составляет 15% для доходов от проекта, ставка дисконтирования для инвестиций 10%.

Рассчитайте значения NPV и PI проектов.

Сделайте выводы о целесообразности вложения средств в проекты.

Выберете лучший для инвестирования проект.

Прогнозный период	Проект 1		Проект 2	
	Инвестиции (млн. руб.)	Денежный поток (млн. руб.)	Инвестиции (млн. руб.)	Денежный поток (млн. руб.)
0-ой год	450	-	200	-
1-ый год	-	150	100	-
2-ой год	-	170	100	250
3-ий год	-	185	-	180
4-ый год	-	190	-	350

Задание 4

Рассматриваются два альтернативных проекта. Первоначальные инвестиции: по проекту А – 43 тыс. руб., по проекту В – 78 тыс. руб. Срок реализации проектов – 5 лет. Ожидаемые денежные поступления: по проекту А – по 16 тыс. руб. ежегодно в течение 5 лет, по проекту В – 141 тыс. руб. в год окончания проекта. Введите точку Фишера. Какой проект предпочтительнее при коэффициенте дисконтирования: а) 5 %, б) 10 %?

Задача 3. Анализируются проекты (тыс.руб.)

IC	Доход по годам	
	1	2
А – 4000	2500	3000
Б - 2000	1200	1500

Ранжируйте проекты по критериям IRR, НН, NPV, если $r = 10\%$.

Задание 5

Компания рассматривает 5 проектов. Внутренняя норма доходности по проектам (IRR) составляет: 16 %, 14 %, 13,5 %, 9,5 %, 8,6 % соответственно. Данные компании о затратах на капитал представлены в таблице. Какие проекты приведут к росту стоимости компании?

Показатели	Затраты	на Доля в структуре
------------	---------	---------------------

	капитал, %	капитала, %
Заемный капитал	7,05	30
Привилегированные акции	10,94	10
Обыкновенные акции	12,0	60

Задание 6

Определить инвестиционную политику предприятия на основе расчета доли пассивных и активных инвестиций, если производственное предприятие использовало свои инвестиционные ресурсы следующим образом (тыс. руб.):

- внедрение новой технологии 250
- подготовка нового персонала взамен уволившихся 130
- поглощение конкурирующих фирм 350
- простое воспроизводство основных фондов 160
- организация выпуска товаров, пользующихся спросом 23

Задание 7

Инвестор рассматривает два альтернативных проекта, имеющих следующие потоки денежных средств:

Проект А: –580 т.р., 145 т.р., 340 т.р., 246 т.р., 620 т.р., 117 т.р.

Проект Б: –450 т.р., 120 т.р., 120 т.р., 120 т.р., 120 т.р., 120 т.р.

Проект решено финансировать за счет собственных средств. Безрисковая доходность определена инвестором в 12%, премия за риск неполучения дохода установлена в размере трёх процентных пунктов.

Определите наиболее перспективный проект по показателю чистый дисконтированный доход (NPV).

Задание 8

Изучить материалы Федеральной службы государственной статистики России (Росстат): Российский статистический ежегодник - раздел «Инвестиции», статистический сборник «Инвестиции в России», официальный сайт Росстата. Используя информацию, содержащуюся в соответствующих разделах, заполнить табл. Составить письменное заключение по результатам анализа.

Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации за 2007-2017 гг.

Годы	Инвестиции в основной капитал, всего млрд. руб.	в процентах к предыдущему году
2007		
2008		
.....		
2017		

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 1.9 Финансовый анализ как инструмент управления финансами организации Практическое занятие № 23

Название: Анализ и оценка основных экономических показателей материальных и основных ресурсов, характеризующих деятельность организации.

Цель: Изучить структуру бухгалтерского баланса и методику его составления. Изучить систему показателей, характеризующих эффективность использования основных средств на предприятии. Изучить основные направления анализа эффективности использования материальных ресурсов на предприятии, влияние отдельных факторов на показатели этой эффективности.

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования основных средств.
2. Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования основных средств.
3. Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования основных средств.
4. Охарактеризовать систему показателей, оценивающих наличие, структуру и обновляемость основных средств.
5. Назвать главные направления анализа технического состояния основных средств.
6. Охарактеризовать систему показателей оценки эффективности использования основных средств.
7. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение фондоотдачи.
8. Раскрыть содержание анализа влияния факторов использования основных средств на изменение объема продукции (работ, услуг).

Задание 2. По данным таблицы 3.1 требуется:

1. Проанализировать структуру основных средств и динамику ее изменения.
2. Определить абсолютные изменения и темпы роста основных средств в целом и по отдельным группам.
3. Рассчитать коэффициенты, характеризующие движение основных средств.
4. Дать общую оценку обновляемости основных средств.

Таблица 1

Показатель	Наличие на начало года, тыс. руб.	Поступило за год всего, тыс. руб.	Введено в действие из поступивших, тыс. руб.	Выбыло за год всего, тыс. руб.	Ликвидировано из выбывших, тыс. руб.	Наличие на конец года, тыс. руб.	Превышение потерь над выбытием, тыс. руб.	Темп роста, %
Основные промышленно-производственные фонды	5814	700	570	309	100			
в том числе активная часть	2923	117	100	-	-			
Непроизводственные основные фонды	215	100	75	50	-			
Всего основных фондов								

Задание 3. По данным таблицы 1:

1. Охарактеризовать систему показателей оценки эффективности использования основных средств организации.
2. Рассчитать фондоотдачу, фондоемкость, фондорентабельность и фондовооруженность труда работников предприятия.

3. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение фондоотдачи, и провести факторный анализ этого показателя.
4. Оценить влияние факторов использования основных средств на изменение объема производства
5. Дать общую оценку эффективности использования основных средств в организации и назвать пути ее повышения.

Таблица 1

Показатель	Пред- ыдущий год	Отчетный год	Отклонени е (+, -)	Темпы роста, %
1. Объем проданной продукции, работ, услуг, тыс. руб.	22 319	35 946		
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	5814	6205		
3. Среднегодовая стоимость активной части основных производственных фондов, тыс. руб.	2923	3040		
4. Среднесписочная численность работающих, чел.	217	209		
5. Прибыль от продаж продукции (работ, услуг), тыс. руб.	3867	4504		
6. Фондоотдача основных производственных фондов, руб.				
7. Фондоемкость основных производственных фондов, руб.				
8. Фондоотдача активной части основных фондов, руб.				
9. Фондоемкость активной части основных фондов, руб.				
10. Фондорентабельность основных производственных фондов, %				
11. Фондорентабельность активной части основных фондов, %				
12. Фондовооруженность, руб.				
13. Производительность труда одного работающего, руб.				
14. Удельный вес активной части основных фондов в общей их стоимости, коэф.				

Задание 4. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Назвать цель, задачи и информационную базу анализа использования материальных ресурсов.
2. Раскрыть содержание анализа обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
3. Охарактеризовать цели и задачи составления бюджета потребности в материальных запасах.
4. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета коэффициентов оформления и выполнения договоров, выполнения планового задания по материально-техническому обеспечению.
5. Охарактеризовать сущность и привести формулу расчета коэффициента ритмичности поставок материалов.
6. Раскрыть содержание анализа и назвать показатели эффективности использования материальных ресурсов.

7. Перечислить факторы, оказывающие влияние на изменение уровня эффективности использования материалов.

Задание 2. По данным таблицы 1 оценить выполнение плана и ритмичность поставок материалов.

Таблица 1

Месяцы квартала	План поставки (М пл.), кг	Фактически поставлено (М факт.), кг	Отклонение от плана, кг	Выполнение плана поставки, %	Поставки, засчитанные в счет ритмичности
I	300	300			
II	400	300			
III	200	300			
Итого					

Задание 5. Определить потребность в материальных ресурсах по отдельным видам продукции. Заполнить бюджет потребности в материалах. Составить аналитическое заключение по итогам расчетов

Таблица 2

Материал	Изделие А		Изделие Б		Остаток материалов на конец периода (М _к)	Итого потребность в материале (М). кг
	Норма расхода на единицу (Н), кг	Объем продукции (Q)	Норма расхода на единицу, кг	Объем продукции		
1	1	100	0,5	50	100	
2	2	200	3	300	150	
3	4	400	2	200	120	
4	1	10	1	10	50	

Задание 6. По данным таблицы 3:

1. Исследовать эффективность использования материальных ресурсов предприятия
2. Провести ее факторный анализ эффективности использования материальных ресурсов, выявив резервы роста объема выпускаемой продукции.
3. Составить аналитическое заключение
4. Разработать мероприятия по улучшению сложившейся ситуации.

Таблица 3

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Теми роста, %
1. Выпуск продукции, тыс. р.	22319	35946		
2. Величина материальных затрат, тыс. р.	7452	13896		
3. Среднесписочная численность рабочих, чел.	2173	209		
4. Материалоотдача				
5. Материалоемкость				
6. Производительность труда				
7. Стоимость материалов на 1 рабочего, тыс. р.				

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.9 Финансовый анализ как инструмент управления финансами организации Практическое занятие № 24

Название: Анализ и оценка основных экономических показателей трудовых ресурсов, характеризующих деятельность организации.

Цель: Изучить основные направления анализа эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии, влияние отдельных факторов на показатели этой эффективности

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы.
2. Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования трудовых ресурсов.
3. Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования трудовых ресурсов.
4. Раскрыть систему показателей оценки обеспеченности организации кадрами, профессионального и квалификационного состава персонала.
5. Дать определение текучести кадров и раскрыть систему показателей анализа движения персонала организации.
6. Назвать основные направления анализа использования фонда рабочего времени.
7. Перечислить факторы изменения среднегодовой, среднедневной и среднечасовой выработки.
8. Провести анализ эффективности использования персонала организации.
9. Раскрыть содержание анализа фонда заработной платы.

Задание 2. По данным таблицы 1:

1. Проанализировать состав и структуру кадров, динамику их изменения.
2. Определить влияние изменения численности работающих и рабочих на объем проданной продукции.
3. Составить аналитическое заключение по результатам расчетов.

Таблица 1

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение, чел.	Изменение уд. весов, %
	чел.	уд. вес, %	чел.	уд. вес, %		
Численность персонала, всего	217	100,0	209	100,0		
В том числе: рабочие	137		140			
руководители	21		20			
специалисты	35		35			
прочие служащие	24		14			
Объем проданной продукции, работ, услуг, тыс. руб.	22 319		35 946			
Производительность труда одного работающего, руб.						
Производительность труда одного рабочего, руб.						

Задание 3. По данным таблицы 2:

1. Рассчитать показатели использования рабочего времени: число дней, отработанных одним рабочим в год; продолжительность рабочего дня; среднечасовую выработку.
2. Выявить резервы увеличения продукции за счет улучшения использования рабочего времени.
3. Охарактеризовать систему показателей оценки производительности труда.
4. Рассчитать показатели производительности труда и провести их сравнительный анализ.
5. Составить факторную модель зависимости выработки продукции на одного рабочего от количественных и качественных факторов.
6. Оценить влияние факторов использования рабочего времени и производительности труда на изменение объема продукции.

Таблица 2

Показатели	Преды- дущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)	Темпы роста, %
1. Среднесписочная численность работающих, чел.	217	209		
2. Среднесписочная численность рабочих, чел.	137	140		
3. Объем продукции, работ и услуг, тыс. р.	22 319	35 946		
4. Число отработанных рабочими человеко-дней	32 880	33 880		
5. Число отработанных рабочими человеко-часов	259 423	267 991		
6. Среднее число дней, отработанных одним рабочим, дни				
7. Средняя продолжительность рабочего дня, час.				
8. Среднегодовая выработка продукции на одного работающего, руб.				
9. Среднегодовая выработка продукции на одного рабочего, руб.				
10. Среднедневная выработка продукции на одного рабочего, руб.				
11. Среднечасовая выработка продукции на одного рабочего, руб.				
12. Удельный вес рабочих в общей численности работающих, коэф.				

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Практическое занятие № 25

Название: Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации

Цель: Научиться анализировать динамику и структуру бухгалтерского баланса организации

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Используя сайт <http://www.e-disclosure.ru/> найти бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «ПК«Промтрактор»

Задание 2

На основании задания 1 провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации (таблицы 1 и 2). Написать вывод по итогам анализа.

Таблица 1 - Горизонтальный анализ

Строка бухгалтерского баланса	Сумма на 31 декабря, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2024 от 2023	2025 от 2024	2024/2023	2025/2024
1	2	3	4	5 = гр.3 – гр.2	6 = гр.4 – гр.3	7 = гр.3/ гр.2 x 100%	8 = гр.4/ гр.3 x 100%
I Внеоборотные активы							
...							
...							

Таблица 2 – Вертикальный анализ

Строка бухгалтерского баланса	Сумма на 31 декабря, тыс. руб.			Структура активов, %			Отклонение по структуре, %;	
	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2024 от 2023	2025 от 2024
1	2	3	4	5	6	7	8 = гр. 6 – гр.5	9 = гр.7 – гр.6
I Внеоборотные активы								
...								
...								

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение задания в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практического задания с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % задания, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности
Практическое занятие № 26

Название: Анализ прямых материальных и трудовых затрат. Анализ косвенных расходов.

Цели: Изучить основные направления классификации затрат на производство и реализацию продукции, охарактеризовать деление затрат на прямые и косвенные, изучить оценку влияния факторов на величину прямых материальных и трудовых затрат. Изучить состав косвенных затрат предприятия, влияние отдельных факторов на общую величину косвенных затрат.

Количество часов: 6 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Раскрыть цель, задачи, информационную базу анализа затрат.
2. Привести классификацию затрат, используемую для целей экономического анализа.
3. Перечислить элементы затрат и раскрыть их экономическое содержание.
4. Охарактеризовать факторы, оказывающие влияние на величину затрат на 1 руб. продукции.
5. Перечислить резервы снижения затрат.
6. Какими нормативными документами регламентируется учет затрат?
7. Что является основным различием в подходах к затратам в финансовом и управленческом учете?
8. Какова последовательность учетных процедур для определения фактической себестоимости продукции?
9. Какие основные базы для распределения косвенных расходов используются в отечественной практике?
10. Чем обусловлен выбор способа распределения косвенных расходов?

Задание 2. По данным таблицы 1:

1. Оценить динамику и структуру затрат на производство продукции по экономическим элементам.
2. Рассчитать показатели затратоемкости (материалоемкости, зарплатоемкости и амортизацияемкости).
3. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 1

Элемент затрат	Сумма			Структура затрат, %		
	преды- дущий год	отчетный год	откло- нение	преды- дущий год	отчетный год	отклонени е (+, -)
Материальные затраты, тыс.	7452	13 896				
Затраты на оплату труда, тыс.	4580	6789				
Отчисления на социальные налоги, тыс. руб.	1373	1697				
Амортизация, тыс. руб.	1689	3356				
Прочие затраты, тыс. руб.	3358	5684				
Итого затрат, тыс. руб.	18 452	31422		100	100	-
Объем продукции, тыс. руб.	22 319	35946		x	x	x

Задание 3. По данным таблицы 2:

1. Оценить динамику прямых и косвенных затрат в себестоимости продукции.

2. Рассчитать удельный вес прямых и косвенных затрат, их соотношение, оценить изменение структуры себестоимости.

3. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 2

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
Полная себестоимость продукции, тыс. руб.	18 452	31 422		
Прямые затраты, тыс. руб. - всего				
В том числе:				
прямые материальные затраты	6110	11534		
прямые трудовые затраты	4465	6704		
потери от брака	258	402		
Косвенные расходы, тыс. руб. - всего				

В том числе:				
общепроизводственные расходы	5695	9998		
общехозяйственные (управленческие) расходы	1573	2131		
коммерческие расходы	351	653		
Удельный вес прямых затрат в себестоимости продукции, % - всего				
В том числе:				
удельный вес прямых материальных затрат				
удельный вес прямых трудовых затрат				
удельный вес потерь от брака				
Удельный вес косвенных расходов в себестоимости продукции, % - всего				
В том числе удельный вес:				
общепроизводственных расходов				
общехозяйственных расходов				
коммерческих расходов				
Соотношение косвенных и прямых расходов				

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение задания в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практического задания с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % задания, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Практическое занятие № 27

Название: Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения. Рентабельность как обобщающий показатель эффективной деятельности организации.

Цель: Изучить порядок формирования важнейших показателей финансовых результатов деятельности предприятия и особенности их анализа. Изучить особенности синтетического и аналитического учета.

Количество часов: 6 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Используя сайт <http://www.e-disclosure.ru/> найти бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «ПК«Промтрактор»

Задание 2

На основании задания 1 провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации (таблицы 1 и 2). Оценить динамику прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли и факторов их формирования. Оценить структуру прибыли до налогообложения и ее использования в предыдущем и отчетном году. Назвать факторы, влияющие на величину финансовых результатов деятельности организации.

Таблица 1 - Горизонтальный анализ

Строка ОФР	Сумма на 31 декабря, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2024 от 2023	2025 от 2024	2024/2023	2025/2024
1	2	3	4	5 = гр.3 – гр.2	6 = гр.4 – гр.3	7 = гр. 3/ гр.2 x 100%	8 = гр.4/ гр.3 x 100%
Выручка							
...							
...							

Таблица 2 – Вертикальный анализ

Строка ОФР	Сумма на 31 декабря, тыс. руб.			Структура активов, %			Отклонение по структуре, %;	
	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2024 от 2023	2025 от 2024
1	2	3	4	5	6	7	8 = гр. 6 – гр.5	9 = гр.7 – гр.6
Выручка				100%	100%	100%		
...								
...								

Задание 3.

По данным задания 2:

1. Провести анализ рентабельности продукции.
2. Оценить влияние факторов на рентабельность затрат.
3. Результаты факторного анализа представить в табличной форме.

4. Оцепить сложившуюся ситуацию и составить аналитическое заключение
5. Разработать меры по устранению негативных факторов в деятельности предприятия

Таблица 3

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %
1. Объем продаж (N), тыс. Р-	60000	66500		
2. Полная себестоимость (S), тыс. р.	48620	49370		
3. Прибыль (убыток) от продаж (П), тыс. р.				
4. Рентабельность затрат, %				
5. Рентабельность продаж, %				

Задание 4. По данным задания 2:

1. Оценить сложившуюся ситуацию.
2. Составить аналитическое заключение
3. Разработать меры по устранению негативных факторов в деятельности предприятия.

Таблица 4

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год			Темп роста фактических данных отчетного года по сравнению с предыдущим
		План	Факт	% выполнения плана	
1. Объем продаж, тыс. р.	20750	21934	22186		
2. Себестоимость продаж, тыс. р.	18264	19432	19596		
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. р.					
4. Среднегодовые остатки активов, тыс. Р-	16705	19150	21820		
5. Среднегодовые остатки основных фондов, тыс. р.	11285	12810	13250		
6. Рентабельность продаж					
7. Рентабельность активов					
8. Рентабельность затрат					
9. Рентабельность основных					

Задание 5. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Охарактеризовать состав и содержание доходов и расходов, отражаемых в отчете о финансовых результатах.
2. Раскрыть порядок формирования важнейших показателей финансовых результатов деятельности организации.
3. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
4. Раскрыть процедуры анализа динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации по данным отчета о прибылях и убытках.
5. Охарактеризовать содержание методики факторного анализа прибыли от продаж.
6. Назвать особенности анализа прочих доходов и расходов организации.
7. Виды показателей рентабельности, ресурсный и затратный походы к их формированию.
8. Какова методика расчета показателей рентабельности активов?
9. Какие основные факторы влияют на рентабельность активов?
10. Какова методика анализа рентабельности активов?

11. Какова методика факторного анализа рентабельности производства?
12. Какова методика факторного анализа рентабельности отдельных видов изделий?

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

**Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности
Практическое занятие № 28**

Название: Анализ безубыточности.

Цель: Изучить сущность метода анализа безубыточности деятельности предприятия и основные направления его фактического применения.

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Охарактеризовать значение деления затрат на постоянные и переменные для целей управления производственной деятельностью.
2. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета маржинального дохода, точки безубыточности и запаса финансовой прочности.
3. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета эффекта операционного рычага и запаса финансовой прочности.
4. Дать характеристику методов оценки величины предпринимательского риска.

Задание 2. По данным таблицы 1:

1. Рассчитать показатели маржинального дохода, критического объема продаж (порога рентабельности), запаса финансовой прочности в предыдущем и отчетном годах.
2. Оценить качественный уровень финансовых результатов от продажи продукции (работ, услуг) и его динамику.
3. Назвать факторы, влияющие на изменение качественного уровня финансовых результатов от продаж.

Таблица 1

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Изменение
	предыдущий год	отчетный год	
1. Объем продаж	12800	13900	
2. Себестоимость (производственная) продаж - переменные затраты	8450	9270	
3. Маржинальный доход (МД) (валовая прибыль от продаж)			
4. Доля маржинального дохода в объеме продаж			
5. Постоянные затраты	2100	2780	
6. Критическая точка объема продаж			
7. Запас финансовой прочности (ЗФП) в % к объему продаж			
8. Прибыль от продаж			

Задание 2. По данным таблицы 2 2. провести анализ безубыточности предприятия, оценить его возможности по изменению структуры затрат и объема выпуска и продаж. Составить аналитическое заключение.

Показатели	Сумма, тыс. р.		Отклонение	Темп роста, %
	Предыдущий год	Отчетный год		
1. Объем произведенной продукции (N), тыс. р.	35946	22319		
2. Переменные затраты (VC), тыс. р.	25658	16528		
3. Маржинальный доход (МД), тыс. JL				
4. Удельный вес маржинального дохода в выручке от продаж (УВ [^]), коэф.				
5. Постоянные затраты (FC), тыс. р.	2784	1924		
6. Точка безубыточности (ТБ), тыс. р.				
7. Запас финансовой прочности (ЗФП), тыс. р.				
8. Запас финансовой прочности в процентах к объему производства, %				
9. Прибыль (убыток) от продаж (П), тыс. р.				

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Практическое занятие № 29

Название: Анализ показателей ликвидности и платежеспособности организации по данным бухгалтерского баланса.

Цели: Изучить методы оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.

Количество часов: 6 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Раскрыть состав бухгалтерской отчетности и аналитические возможности отдельных ее форм.
2. Раскрыть цели и задачи, субъекты и пользователей анализа финансового состояния организации.
3. Перечислить и охарактеризовать методы анализа финансового состояния организации.
4. Раскрыть методику анализа и оценки ликвидности баланса организации.
5. Назвать показатели платежеспособности организации и методику их расчета.
6. Охарактеризовать показатели финансовой устойчивости организации, формулы их расчета.
7. Назвать типы финансовой устойчивости организации и процедуры их выявления.

8. Раскрыть экономическое содержание и методику расчета чистых активов.

Задание 2. По данным бухгалтерского баланса за отчетный год (табл. 1):

1. Выявить основные тенденции изменения стоимости и структуры активов и пассивов организации.
2. Рассчитать абсолютное изменение и темп роста отдельных статей активов и пассивов организации.
3. Оценить динамику имущества и источников его формирования

Таблица 1

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	19 850	21 425	22 252
Результаты исследований и разработок	1120	28 745	24 413	31 903
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	208 253	217 343	206 523
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170	25 395	26 145	26 744
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190		-	-
Итого по разделу I	1100	282 243	289 326	287 422
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	200 954	239 591	205 008
в том числе: Материалы		122 626	103 017	91 736
Основное производство		57 146	104 407	92 011
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	367	1 457	1 903
Дебиторская задолженность	1230	883 724	775 777	731 251
в том числе:				
Расчеты с покупателями и заказчиками		395 021	337 837	208 578
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	58 636	59 336	59 336
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 954	52 043	59 188
Прочие оборотные активы	1260	•	28	804
Итого по разделу II	1200	1 155 635	1 128 232	1 057 490
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	79 100	79 100	79 100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		в	
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	41 758	41 758	41 758
Резервный капитал	1360	19 775	19 775	19 775
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	597 298	526 958	490 600
Итого по разделу III	1300	737 931	667 591	631 233
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	1410			

Заемные средства				
Отложенные налоговые обязательства	1420	47 500	42 223	60 131
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	47 500	42 223	60 131
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	301 070	281 228	321 342
Кредиторская задолженность	1520	345 231	424 241	323 093
в том числе:				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		163 947	165 889	64 110
Расчеты по налогам и сборам		53 564	79 895	62 383
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		25 451	16 239	18 352
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	5 689	-	-
Прочие обязательства	1550	457	2 275	9 113
Итого по разделу V	1500	652 447	707 744	653 548
БАЛАНС	1700	1 437 878	1 417 558	1 344 912

Задание 3. По данным бухгалтерского баланса за отчетный год (табл. 1):

1. Рассчитать коэффициенты ликвидности на начало и конец года, сравнить их с оптимальными значениями.
2. Оценить платежеспособность организации.
3. Указать возможные пути повышения платежеспособности.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности **Практическое занятие № 30**

Название: Анализ показателей финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса.

Цели: Изучить методы оценки финансовой устойчивости предприятия на основе абсолютных и относительных показателей.

Количество часов: 6 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. По данным бухгалтерского баланса за отчетный год (табл. 2):

1. Рассчитать коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, на начало и конец года.
3. Оценить финансовую устойчивость организации, назвать возможные причины ее снижения (повышения)
3. На основе использования абсолютных показателей определить тип финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 2

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	19 850	21 425	22 252
Результаты исследований и разработок	1120	28 745	24 413	31 903
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	208 253	217 343	206 523
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170	25 395	26 145	26 744
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190		-	-
Итого по разделу I	1100	282 243	289 326	287 422
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	200 954	239 591	205 008
в том числе: Материалы		122 626	103 017	91 736
Основное производство		57 146	104 407	92 011
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	367	1 457	1 903
Дебиторская задолженность	1230	883 724	775 777	731 251
в том числе:				
Расчеты с покупателями и заказчиками		395 021	337 837	208 578
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	58 636	59 336	59 336
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 954	52 043	59 188
Прочие оборотные активы	1260	•	28	804
Итого по разделу II	1200	1 155 635	1 128 232	1 057 490
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	79 100	79 100	79 100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		в	
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	41 758	41 758	41 758
Резервный капитал	1360	19 775	19 775	19 775
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	597 298	526 958	490 600
Итого по разделу III	1300	737 931	667 591	631 233
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420	47 500	42 223	60 131
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	47 500	42 223	60 131
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	301 070	281 228	321 342

Кредиторская задолженность	1520	345 231	424 241	323 093
в том числе:				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		163 947	165 889	64 110
Расчеты по налогам и сборам		53 564	79 895	62 383
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		25 451	16 239	18 352
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	5 689	-	-
Прочие обязательства	1550	457	2 275	9 113
Итого по разделу V	1500	652 447	707 744	653 548
БАЛАНС	1700	1 437 878	1 417 558	1 344 912

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Практическое занятие № 31

Название: Анализ деловой активности по данным отчетности организации.

Цель: Изучить методы анализа деловой активности предприятия

Количество часов: 6 часов

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить устно на следующие вопросы:

1. Охарактеризовать понятие деловой активности и основные способы ее оценки.
2. Дать характеристику основных групп показателей, составляющих комплексное понятие деловой активности предприятия.
3. Охарактеризовать содержание анализа и оценки оборачиваемости активов, и рентабельности деятельности организации.
4. Назвать формальные и неформальные критерии несостоятельности (банкротства).

Задание 2. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год (табл. 1 и 2):

1. Дать определение оборачиваемости активов.
2. Рассчитать показатели оборачиваемости капитала и оборотных активов организации, долю оборотных активов в общей величине капитала за предыдущий и отчетный годы.
3. Определить величину дополнительно привлеченных в оборот (высвобожденных из оборота) оборотных средств в результате замедления (ускорения) их оборачиваемости.
4. Оценить динамику оборачиваемости активов организации, выявить причины ее изменения.
5. Назвать возможные пути ускорения оборачиваемости капитала организации.
6. Рассчитать основные показатели деловой активности.
7. составить аналитическое заключение по результатам расчетов.

Таблица 1

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
АКТИВ	1110	19 850	21 425	22 252

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок	1120	28 745	24 413	31 903
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	208 253	217 343	206 523
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170	25 395	26 145	26 744
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190		-	-
Итого по разделу I	1100	282 243	289 326	287 422
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	200 954	239 591	205 008
в том числе: Материалы		122 626	103 017	91 736
Основное производство		57 146	104 407	92 011
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	367	1 457	1 903
Дебиторская задолженность	1230	883 724	775 777	731 251
в том числе:				
Расчеты с покупателями и заказчиками		395 021	337 837	208 578
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	58 636	59 336	59 336
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 954	52 043	59 188
Прочие оборотные активы	1260	•	28	804
Итого по разделу II	1200	1 155 635	1 128 232	1 057 490
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	79 100	79 100	79 100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		в	
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	41 758	41 758	41 758
Резервный капитал	1360	19 775	19 775	19 775
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	597 298	526 958	490 600
Итого по разделу III	1300	737 931	667 591	631 233
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420	47 500	42 223	60 131
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
Итого по разделу IV	1400	47 500	42 223	60 131
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	301 070	281 228	321 342
Кредиторская задолженность	1520	345 231	424 241	323 093
в том числе:				
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		163 947	165 889	64 110

Расчеты по налогам и сборам		53 564	79 895	62 383
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		25 451	16 239	18 352
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	5 689	-	-
Прочие обязательства	1550	457	2 275	9 113
Итого по разделу V	1500	652 447	707 744	653 548
БАЛАНС	1700	1 437 878	1 417 558	1 344 912

Таблица 2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
Выручка	2110	1 758 032	1 645 484
Себестоимость продаж	2120	(1 027 470)	(935 127)
Валовая прибыль (убыток)	2100	730 562	710 357
Коммерческие расходы	2210	(192 285)	(148 618)
Управленческие расходы	2220	(352 736)	(300 093)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	185 541	261 646
Доходы от участия в других организациях	2310	7 786	7 892
Проценты к получению	2320	9 177	8 941
Проценты к уплате	2330	(36646)	(46 023)
Прочие доходы	2340	10 817	8 246
Прочие расходы	2350	(75 214)	(190 621)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	101 461	50 081
Текущий налог на прибыль	2410	(24 935)	(35 863)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	9 920	7 907
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(942)	806
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(4 335)	17 103
Прочее	2460	(1 729)	(1 584)
Чистая прибыль (убыток)	2400	69 520	30 543

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 1.10 Технология проведения финансового анализа на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Практическое занятие № 32

Название: Расчет показателей несостоятельности (банкротства) бухгалтерского баланса

Цель: Изучить методы анализа несостоятельности (банкротства) предприятия

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Используя сайт <http://www.e-disclosure.ru/> найти бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «ПК«Промтрактор»

Задание 2

На основании задания 1 провести анализ безубыточности по методике У. Бивера (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели несостоятельности (банкротства) бухгалтерского баланса по модели Бивера организации за 2022 – 2023 гг.

Показатель	2024 г.	2025 г.	Класс предприятия			Показатель выполнения норматива	
			1	2	3	2024 г.	2025 г.
Коэффициент Бивера			0,4÷0,45	0,17	-0,15		
Коэффициент текущей ликвидности			2≤K≤3,2	1≤K≤2	K≤1		
Экономическая рентабельность			6÷8%	6÷4%	-22%		
Финансовый леверидж			меньше 37%	40÷50%	80% и более		
Коэффициент покрытия активов собственными источниками оборотных средств			0,4	0,4÷0,3	около 0,06		

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Практические занятия по МДК.03.02 Анализ и оценка финансовых рисков организации

Тема 2.1. Риск как экономическая категория Практическое занятие № 1

Название: Применение методического инструментария учета фактора риска в организации.

Цель: Научиться обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1. Изучить материал и ответить письменно на вопросы:

1. Какие основные группы рисков в деятельности предприятия вы знаете?
2. Назовите финансовые риски
3. Назовите границы и зоны риска
4. Назовите методы управления рисками организации
5. Опишите стадии управления финансовыми рисками
6. Назовите основные правила риск-менеджмента

Задание 2

Деловая ситуация

«Заседание бюджетного комитета по план-факт анализу»

На заседании бюджетного комитета, посвященного итогам про-шедшего финансового года, были выявлены серьезные отклонения фактических данных от плановых. При объяснении ситуации многие линейные руководители говорили о внешних рисках, которые сложно было запланировать и учесть в бюджетной модели. Генеральный менеджер просил выступающих конкретизировать причины столь высоких отклонений по план-факт анализу. Звучали фразы про кризис, обвал финансового рынка, неожиданное изменение конъюнктуры товарного рынка, рост тарифов, политические факторы, обвал рубля и пр. Выступающие не могли назвать конкретных причин по сделкам, даже конкретных ответственных исполнителей, что не позволило сделать конструктивные выводы. Обнаружилось, что в организации отсутствует инструмент сбора и систематизации информации, способной негативно воздействовать на деятельность компании. По итогам совещания риск-аналитику компании было дано задание разработать инструмент для выявления рисков.

Предложите формат реестра для сбора информации по внешним и внутренним рискам организации с указанием источников информации.

Задание 3

Деловая ситуация

«Обсуждение сущности карты рисков»

Молодой сотрудник получил задание заполнить карту рисков организации, но не знал, как правильно распределить информацию по уровням серьезности последствий. Линейный руководитель объяснил, что серьезность последствий, т. е. понесенный ущерб – это величина снижения денежного потока относительно планового уровня в результате воздействия неблагоприятного события. В отделе началось бурное обсуждение данного инструмента, не все сотрудники смогли раскрыть сущность карты рисков, объяснить, для каких целей она составляется, охарактеризовать уровни финансовых последствий обнаруженных рисков.

Охарактеризуйте сущность карты рисков и дайте описание последствий риска финансовых потерь по указанным в табл. уровням.

Таблица

Уровни последствий нанесенного ущерба

Уровни		Описание
5	Катастрофический	
4	Критический	

3	Высокий	
2	Значительный	
1	Незначительный	

Задание 4

На 07 июня портфель заказов организации составляет 100 шт. изделий. План, равный производственным возможностям компании данного квартала, – 150 шт. Производственный период – не более 5 дней, организация работает на условиях 100%-ной предоплаты. В табл. представлены исходные данные.

Данные производственной деятельности компании

Наименование	Количество
Объем производства, шт.	100
Цена за единицу, тыс. руб.	45
Прямые затраты на единицу продукции, тыс. руб.	20
Косвенные затраты, тыс. руб.	2000

В организацию поступило два дополнительных заказа, по которым клиенты просят скидки.

Первый заказ – на производство 40 шт. продукции, которую можно реализовать по цене 35 тыс. руб. за единицу.

Второй заказ – на производство 20 шт. продукции, которую можно реализовать по цене 40 тыс. руб. за единицу.

Ответьте на следующие вопросы:

1. К кому должны поступить заказы?
2. Кто принимает управленческое решение?
3. Каково будет управленческое решение?
4. Приведите решение.

Задание 5

В отчетном периоде выручка от продажи продукции составила 20000 тыс. руб., переменные затраты - 12000 тыс. руб., постоянные затраты - 6000 тыс. руб.

С помощью операционного рычага (в том числе ценового) определить, какой станет прибыль от продаж, если:

- а) выручка от продаж увеличится на 10 % за счет повышения цены,
- б) выручка от продаж снизится на 20 % за счет снижения цены,
- в) выручка от продаж увеличится на 10 % за счет роста объемов продаж,
- г) выручка от продаж снизится на 20 % за счет снижения объемов продаж.

Каково максимально допустимое снижение цен при неизменных объемах продаж, и максимально допустимое снижение объемов продаж при неизменных ценах, чтобы продажи не стали убыточными?

Задание 6

Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А прибыль в сумме 25 млн р. получена из 120 случаев в 48 случаях; 30 млн р. - в 36 случаях; 20 млн р. - в 36 случаях.

Определить вероятность и ожидаемое (математическое) значение прибыли от мероприятия.

Задание 7

Существуют два варианта вложения капитала в мероприятия - А, Б. На основе данных, приведенных в таблице, определить, какое из мероприятий имеет меньший риск, используя коэффициент вариации; сделать вывод.

Номер события	Полученная прибыль, млн р.	Количество случаев наблюдения
	Мероприятие А	

1	25	48
2	30	36
3	20	36
	Мероприятие Б	
1	40	30
2	30	50
3	15	20

Задание 8

Сравнить проекты по степени риска на основании приведенных данных; сделать вывод.

Показатель	Проект А	Проект Б
1. Вероятность получения максимальной прибыли	0,3	0,3
2. Вероятность получения минимальной прибыли	0,3	0,2
3. Максимальная прибыль	30	40
4. Минимальная прибыль	20	15
5. Средняя ожидаемая величина прибыли	25	30

Задание 9

Предложите способы уменьшения негативных последствий рисков, не требующих страхования, заполните таблицу

Вид риска	Способ уменьшения негативных последствий
Коммерческий риск	
Риск неоптимального распределения денежных ресурсов	
Изменение спроса на товары и услуги	
Действия конкурентов	
Недостаточный уровень подготовки персонала и их мотивация	
Финансовый риск, связанный с недостатком финансовых ресурсов и низкой ликвидностью	
Ошибки менеджеров	
Изменение цен, уровня прибыльности	
Непредвиденные политические события, имеющие тяжёлые последствия для бизнеса	

Задание 10

Предложите способы уменьшения негативных последствий рисков для сферы торговли и услуг, заполните таблицу

Риски при товарном кредитовании и способы их минимизации

Основные группы рисков	Наиболее существенные из входящих в группу	Способы минимизации
Финансовый риск	Кредитный риск Риск потери ликвидности	
Коммерческие риски	Риск возврата продукции Транспортный риск	
Операционный риск	Риск некачественного управления дебиторской задолженностью	
Макроэкономические риски	Процентный риск Инфляционный Валютный	

Задание 11

Приведите положительные и отрицательные стороны использования каждого из основных способов минимизации рисков и оформите табл.

№ п/п	Способ минимизации риска	Положительные стороны	Отрицательные стороны	Возможность применения в различных сферах предпринимательской деятельности	Примечание
....					

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 2.1. Риск как экономическая категория

Практическое занятие № 2

Название: Анализ экономических рисков в инвестиционном проекте. Разработка шкалы оценки уровня риска

Цель: Научиться оценивать уровень экономических рисков в инвестиционном проекте, разрабатывать шкалу оценки рисков и применять её на практике для принятия обоснованных управленческих решений.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1.

Определите и классифицируйте основные виды экономических рисков, которые могут возникнуть в рамках инвестиционного проекта. Составьте таблицу, включающую следующие столбцы: вид риска, описание, пример ситуации, вероятность возникновения и потенциальный ущерб.

Вид риска	Описание	Пример ситуации	Вероятность	Потенциальный ущерб
Валютный риск	Колебания курса валюты могут привести к убыткам	Падение курса рубля относительно доллара	Высокая	Высокий
Инфляционный риск	Рост инфляции снижает покупательную способность денег	Увеличение цен на материалы	Средняя	Средний
...				
...				
...				

Задание 2.

Создайте собственную шкалу оценки уровня риска, учитывающую вероятность возникновения риска и величину возможного ущерба. Шкала должна включать уровни риска (низкий, средний, высокий), каждому уровню присваиваются конкретные значения вероятности и ущерба.

Задание 3.

Выберите реальный или гипотетический инвестиционный проект и примените разработанную шкалу для оценки одного из рисков. Опишите ситуацию, оцените вероятность и ущерб, определите уровень риска согласно вашей шкале.

Задание 4.

Для одного из проанализированных рисков предложите стратегии управления риском. Рассмотрите такие методы, как предотвращение, снижение воздействия, передача риска (страхование) или принятие риска.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 2.2. Виды и классификация рисков Практическое занятие № 3

Название: Составление сравнительной таблицы: Причины и последствия (угрозы) финансовых рисков в организации

Цель: Изучение природы финансовых рисков в организации, их причин и последствий (угроз). Формирование умения анализировать и систематизировать информацию для выявления ключевых факторов, влияющих на финансовое состояние компании.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1.

Опишите понятие финансового риска и выделите основные категории финансовых рисков, с которыми сталкивается организация. Объясните, какие факторы могут способствовать возникновению каждого типа риска.

Задание 2.

Составьте список основных причин, которые могут приводить к финансовым рискам в организации. Поделитесь примерами ситуаций, когда эти причины могли бы реально проявиться.

Задание 3.

На основе собранной информации составьте сравнительную таблицу, где будут отражены причины и последствия (угрозы) различных типов финансовых рисков. Таблица должна содержать следующие столбцы: тип риска, причина, возможное последствие (угроза).

Тип риска	Причина	Последствия (угрозы)
Рыночный риск	Изменение курса валют	Потеря прибыли, необходимость пересмотра бюджетов

....		
...		

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

**Тема 2.2. Виды и классификация рисков
Практическое занятие № 4**

Название: Построение карты рисков для производственной компании

Цель: Освоить методику построения карты рисков для производственной компании, чтобы визуализировать и проанализировать ключевые риски, способные повлиять на эффективность деятельности предприятия. Карта поможет систематизировать риски и разработать стратегии их минимизации.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1.

Используя данные производственного предприятия (реального или вымышленного), проведите идентификацию основных рисков, которые могут влиять на деятельность компании. Классифицируйте их по следующим категориям: производственные, финансовые, операционные, рыночные и др.

Задание 2.

Для каждого из идентифицированных рисков оцените вероятность их наступления и степень негативного влияния на компанию. Используйте числовую шкалу от 1 до 5, где 1 — низкая вероятность/влияние, а 5 — высокая.

Задание 3.

Постройте карту рисков, используя двухмерную матрицу, где ось X будет отображать вероятность наступления риска, а ось Y — влияние на компанию. Разместите каждый риск на карте в зависимости от полученных оценок.

Задание 4.

Изучив построенную карту рисков, выберите несколько приоритетных рисков, находящихся в зоне высокого влияния и высокой вероятности. Разработайте рекомендации по мерам, которые компания могла бы предпринять для минимизации этих рисков.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

**Тема 2.3. Сущность риск-менеджмента. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента
Практическое занятие № 5**

Название: Проектирование системы управления рисками для малого бизнеса

Цель: Изучить принципы проектирования системы управления рисками для малого бизнеса, чтобы участники научились выявлять, оценивать и минимизировать риски, характерные для малых предприятий. Это позволит улучшить устойчивость бизнеса и повысить его конкурентоспособность.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Выявите и опишите основные риски, с которыми сталкиваются малые предприятия в Чувашии, на примере реального предприятия

Задание 2.

Разработайте простую модель для оценки вероятности и серьезности последствий рисков, характерных для малого бизнеса. Используйте количественные и качественные критерии.

Задание 3.

Для выбранных вами рисков создайте план действий по их предотвращению или минимизации. Включите в план конкретные шаги, ответственных лиц и временные рамки.

Задание 4.

Представьте разработанную систему управления рисками перед группой. Объясните, почему именно эти риски были выбраны, каковы их характеристики и как ваш план помогает снизить их негативное влияние на бизнес.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 2.3. Сущность риск-менеджмента. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента

Практическое занятие № 6

Название: Моделирование сценариев развития событий методом дерева решений

Цель: Освоить метод моделирования сценариев развития событий с помощью дерева решений. Участники научатся структурированно анализировать возможные варианты развития событий, оценивать их вероятность и принимать оптимальные решения на основе полученной информации.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Ознакомьтесь с основами метода дерева решений и изучите его применение в анализе и принятии решений. Опишите основные этапы построения дерева решений и приведите примеры его использования в реальной жизни.

Задание 2.

Возьмите простой пример из повседневной жизни (например, выбор между покупкой автомобиля или велосипеда) и постройте дерево решений, учитывая различные сценарии (стоимость, удобство, экологичность и т.д.). Определите оптимальный вариант на основе ваших предпочтений и критериев.

Задание 3.

Используйте метод дерева решений для моделирования более сложного сценария, например, принятие решения о расширении производства на предприятии. Учтите различные факторы: инвестиции, спрос на продукцию, конкуренцию, экономические условия и т.д. Постройте дерево решений и оцените оптимальность каждого варианта.

Задание 4.

Разделитесь на группы и обсудите результаты работы каждой команды. Представьте свое дерево решений другим участникам, объяснив, как вы пришли к итоговым выводам и почему выбрали тот или иной сценарий. Проведите дискуссию о преимуществах и недостатках выбранного подхода.

Критерии оценки:

Оценка *Зачтено* - в случае, если выполнено не менее 50% заданий, в освещении вопросов не содержится грубых ошибок, самостоятельно выполнена практическая работа, выполнены требования к оформлению.

Оценка *Незачтено* - если обучающийся не справился с заданием (выполнено менее 50% задания), нераскрыто основное содержание вопросов, имеются грубые ошибки в выполнении задания, а также работа выполнена несамостоятельно.

Тема 2.4. Управление финансовыми рисками в системе риск-менеджмента организации.

Практическое занятие № 7

Название: Стратегии хеджирования валютных рисков

Цель: Изучение и освоение методов хеджирования валютных рисков, позволяющих компаниям минимизировать негативные последствия колебаний валютных курсов. Участники научатся выбирать подходящие стратегии хеджирования в зависимости от специфики бизнеса и рыночной ситуации.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Опишите, что такое валютные риски и какие основные факторы влияют на их возникновение. Приведите примеры ситуаций, когда компании сталкиваются с валютными рисками.

Задание 2

Исследуйте доступные инструменты хеджирования валютных рисков, такие как форвардные контракты, фьючерсы, опционы и свопы. Опишите, как каждый инструмент работает и в каких ситуациях его целесообразно использовать.

Задание 3

Разработайте стратегию хеджирования валютных рисков для конкретной компании (можно выбрать реальную или гипотетическую). Учтите особенности бизнеса, объем международных операций и текущие рыночные условия. Объясните, почему выбрана именно эта стратегия.

Задание 4

Проведите анализ эффективности выбранной стратегии хеджирования. Рассчитайте потенциальные убытки или выгоды в случае различных сценариев изменения валютных курсов. Сделайте выводы о целесообразности применения данной стратегии.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

Тема 2.4. Управление финансовыми рисками в системе риск-менеджмента организации.

Практическое занятие № 8

Название: План антикризисных мер по управлению финансовыми рисками

Цель: Разработать комплексный план антикризисных мер для управления финансовыми рисками в организации, позволяющий минимизировать возможные убытки и стабилизировать финансовую устойчивость компании в кризисных ситуациях.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

Задание 1

Провести детальный анализ текущего финансового положения компании, включая оценку ликвидности, платежеспособности, рентабельности и долговой нагрузки. На основании анализа выявить ключевые финансовые риски.

Задание 2

Предложить конкретные мероприятия по управлению выявленными финансовыми рисками. Мероприятия должны охватывать краткосрочные и долгосрочные перспективы и включать действия по оптимизации затрат, увеличению доходов, улучшению управления активами и обязательствами.

Задание 3

Оценить потенциальную эффективность предложенных антикризисных мер. Необходимо рассчитать ожидаемые финансовые показатели после внедрения предложений и сравнить их с текущими показателями.

Задание 4

Составить план регулярного мониторинга выполнения антикризисных мероприятий и механизма корректировки принятых мер в зависимости от изменений внешних и внутренних условий.

Элементы плана:

- Периодичность мониторинга.
- Ключевые индикаторы успеха.
- Механизмы оперативной реакции на отклонения

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится за выполнение всех заданий в соответствии с требованиями преподавателя без ошибок.

Оценка «хорошо» ставится за выполнение практических заданий с небольшими недочетами, которые можно устранить по ходу проверки.

Оценка «удовлетворительно» ставится за невыполнение более 50 % заданий, за работу со множеством ошибок и недочетов.

Оценка «неудовлетворительно» не выставляется.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Нормативно – правовые источники

№	Наименование
1.	Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 года (с учетом с изменений и дополнений).
2.	Бюджетный кодекс Российской Федерации : по состоянию на 1 мая 2017 г. + Сравнительная таблица изменений. - Москва : Проспект, 2017. - 319 с. То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС Гарант (дата обращения: 28.08.2019).
3.	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (с учетом изменений и дополнений).
4.	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (с учетом изменений и дополнений).
5.	Налоговый кодекс Российской Федерации. (часть первая) от 31 июля 1998 г.№146-ФЗ (с учетом изменений и дополнений).
6.	Налоговый кодекс Российской Федерации. (часть вторая) от 5 августа 2000 г.№117-ФЗ (с учетом изменений и дополнений).
7.	Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (действующая редакция).
8.	Федеральный закон от 18.07. 2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, слуг отдельными видами юридических лиц» (в действующей редакции).
9.	Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (в действующей редакции).
10	Федеральный закон от 26.10.02 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)" (в действующей редакции).
11	Федеральный закон от 08.12.2003 №164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" (в действующей редакции).
12	Федеральный закон от 25.02.99 №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»" (в действующей редакции).
13	Федеральный закон от 29.10.98 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (в действующей редакции).
14	Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)")" (в действующей редакции).
15	Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)""(в действующей редакции).
16	Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 №26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" " (в действующей редакции).
17	Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 №44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01"" (в действующей редакции).
18	Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" " (в действующей редакции).
19	Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" " (в действующей редакции).
20	Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 №153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)""(в действующей редакции).
21	Приказ Минфина России от 19.11.2002 №114н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" " (в действующей редакции).
22	Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011)"" (в действующей редакции).
23	Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н "О формах бухгалтерской отчетности

	организаций" " (в действующей редакции).
24	Приказ Минфина России от 28.08.2014 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов" " (в действующей редакции).
25	"Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П " (в действующей редакции).
26	Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утв. приказом Минфина России от 24.10.2008 N 116н (действующая редакция).
27	Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утв. приказом Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (действующая редакция).
28	Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утв. приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н (действующая редакция).
29	Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н (действующая редакция).
30	Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утв. приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н (действующая редакция).
31	Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н (действующая редакция).
32	Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (действующая редакция).
33	Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации»(ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (действующая редакция).
34	Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утв. приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н (действующая редакция).
35	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утв. Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н (действующая редакция).
36	Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2000 N 92н (действующая редакция).
37	Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (действующая редакция).
38	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н (действующая редакция).
39	Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утв. приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н (действующая редакция).
40	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 115н (действующая редакция).
41	Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н (действующая редакция).
42	Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утв. приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н (действующая редакция).
43	Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утв. приказом Минфина РФ от 24.11.2003 N 105н (действующая редакция).

44	Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция).
45	Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утв. приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н (действующая редакция).
46	Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н (действующая редакция).
47	Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011), утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2011 N 125н (действующая редакция).
48	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018), утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2018 N 208н
49	Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (действующая редакция).
50	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (действующая редакция).

Рекомендуемая основная литература

№	Наименование
1.	Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16646-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531433
2.	Биткина, И. К. Финансы организаций. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10975-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/517375
3.	Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 229 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16182-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/530574
4.	Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 555 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17005-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532184
5.	Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 415 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16613-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531377

6.	Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532130
7.	Мельник, М. В. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 238 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15145-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513865
8.	Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы. Практикум : учебное пособие для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03876-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510901
9.	Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 533 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16802-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531724
10	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532802
11	Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16646-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531433

Рекомендуемая дополнительная литература

№	Наименование
1.	Биткина, И. К. Финансы организаций. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 123 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10975-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/517375
2.	Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 233 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11232-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/517768
3.	Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 540 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01522-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://www.biblio-online.ru/bcode/433542

4.	Финансы некоммерческих организаций : учебник и практикум для вузов / И. В. Ишина [и др.] ; под редакцией И. В. Ишиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16522-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531220
5.	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467526

Цифровые (электронные) библиотеки, обеспечивающие доступ к профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам, а также иным информационным ресурсам:

- Образовательная платформа ЮРАЙТ (Электронная образовательная система);
- Электронно-библиотечная система IPRSmart;
- Электронно-библиотечная система «BookUp»;
- Электронно-библиотечная система «Лань»;
- Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ);
- Ресурсы Национальной электронной библиотеки (НЭБ) (<https://rusneb.ru>);
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам;
- Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» <https://cyberleninka.ru/>
- Библиотеки ВУЗов <http://window.edu.ru/unilib/>;
- Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru>;
- Президентская библиотека <https://www.prlib.ru/>;

№	Наименование
1.	Пакет офисных программ Microsoft Office
2.	Справочная правовая система «Консультант Плюс»
3.	Справочная правовая система «Гарант»
4.	Операционная система Windows
5.	Электронная библиотечная система «Юрайт»: электронная библиотека для вузов и ссузов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.biblio-online.ru

Рекомендуемые периодические издания

Журналы «Аудит и финансовый анализ», «Бухгалтерский учет», «Главбух», «Финансовые и бухгалтерские консультации», «Финансовый менеджмент».