

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

ФИНАНСЫ

*Методические рекомендации к самостоятельной работе
для студентов специальности
1-25 01 04 «Финансы и кредит»
заочной формы обучения
Часть 2*

Могилев 2020

УДК 336/0/.5
ББК 65.261
Ф 59

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» «19» сентября 2020
г., протокол № 2

Составитель: канд. экон. наук, доц. М. С. Александрёнок

Рецензент

Раскрываются темы второй части дисциплины «Финансы», предусмотренные учебной программой. Дается представление о сущности и роли финансов хозяйствующих субъектов в системе общественного воспроизводства, особенностях их организации и управления.

Учебно-методическое издание

ФИНАНСЫ

Часть 2 «Финансы организаций»

Ответственный за выпуск

М. С. Александрёнок

Корректор

Т. А. Рыжикова

Компьютерная верстка

И. А. Алексеюс

Подписано в печать . Формат 60х84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 30 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ /156 от 07.03.2019.

Пр. Мира, 43, 212000, Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2020

Содержание

Введение	4
14 Финансы организаций в финансовой системе государства	4
15 Капитал организации, его формирование и использование	6
16 Инвестиции в долгосрочные активы организаций и управление ими ..	8
17 Инвестиции в оборотный капитал организаций и управление ими	12
18 Денежные расходы организаций и управление ими	17
19 Денежные поступления и доходы организаций и управление ими	21
20 Прибыль и рентабельность организаций и управление ими	23
21 Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятиях	26
22 Налогообложение организаций и финансовый менеджмент в этой сфере	27
23 Страховые отношения организаций и управление ими	29
Список литературы.....	30
Приложение А Бухгалтерский баланс	32
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках	34

Введение

Цель данных методических рекомендаций – профессиональная подготовка специалистов высшей квалификации, направленная на формирование системы специальных умений и навыков, которые они могли бы самостоятельно применять в практической деятельности.

В процессе самостоятельного изучения материала, представленного в методических рекомендациях, студенты смогут приобрести необходимые научные знания и подготовиться к аудиторной контрольной работе и зачету по 2-му разделу дисциплины «Финансы» – «Финансы организаций».

Примерное содержание аудиторной контрольной работы: тестовые задания и задачи по темам учебной дисциплины.

Методические рекомендации составлены в соответствии с учебной программой дисциплины и включают теоретический материал по темам лекционных занятий, примерные тестовые задания и задачи с методическими пояснениями для их решения.

14 Финансы организаций в финансовой системе государства

Финансы организаций в финансовой системе государства

Финансы организаций (предприятий) как экономическая категория – совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием доходов, денежных фондов в процессе кругооборота их средств.

Финансовые отношения предприятия включают:

- отношения, связанные с формированием уставного капитала;
- отношения, возникающие между собственниками и наемными работниками по поводу купли-продажи рабочей силы;
- отношения, связанные с производством и реализацией продукции, к ним относятся отношения, возникающие между поставщиком и покупателем, заказчиком и подрядчиком;
- отношения, возникающие между предприятиями, связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг, с долевым участием в создании совместных предприятий;
- отношения, возникающие между предприятием и государством по поводу уплаты налогов;
- отношения, возникающие между предприятием и кредитной системой в процессе хранения денег в коммерческом банке, при уплате процентов за кредит, покупке/продаже валюты;
- отношения, возникающие между предприятием и страховой компанией при страховании работников и предпринимательских рисков;
- и др.

Основная задача финансов предприятия – финансовое обеспечение его деятельности.

Основным источником получения денежных ресурсов для хозяйственной деятельности предприятия являются денежные средства, вырученные от реализации продукции (товаров, работ и услуг).

Принципы организации финансов предприятий:

- принцип хозяйственной самостоятельности;
- принцип самофинансирования;
- принцип материальной заинтересованности;
- принцип финансового планирования и коммерческого расчета;
- принцип материальной ответственности;
- принцип экономической эффективности;
- принцип финансового контроля.

Основы управления финансами предприятий (организаций)

Управление финансами предприятия – специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами, их эффективное использование в целях расширенного воспроизводства и выполнения всех его финансовых обязательств.

Организационная структура системы управления финансами хозяйствующего субъекта (финансовая служба), а также ее кадровый состав могут быть построены различными способами в зависимости от размеров предприятия и вида его деятельности.

В зависимости от объема и сложности решаемых задач выделяют финансовое управление с финансовым директором (менеджером) – на крупных предприятиях, финансовый отдел – на средних предприятиях или главный бухгалтер – на малых предприятиях. С ростом объемов бизнеса появляется необходимость управления затратами, бюджетирования и управленческого учета. Наряду с этим возникает потребность в финансовом планировании, в работе с дебиторской задолженностью, в формировании кредитной политики.

Для работы в финансовой службе крупной организации привлекаются как финансовые менеджеры широкого профиля (для общего руководства финансовой деятельностью), так и функциональные финансовые менеджеры (для осуществления специализированных функций управления в одной из сфер финансовой деятельности – менеджер по управлению инвестициями, антикризисный менеджер, риск-менеджер и т.п.).

Основные функции финансового менеджера реализуются в процессе формирования и использования финансовых ресурсов и заключаются в следующем:

- финансовый анализ и планирование (прогнозирование) – формулирование общей финансовой стратегии, составление стратегических и тактических финансовых планов, участие в подготовке бизнес-планов, формирование инвестиционной, ценовой, кредитной, дивидендной и прочей политики, финансовый анализ для облегчения принятия управленческих решений, финансовый контроль;

- управление источниками финансирования – формирование внутренних и внешних, краткосрочных и долгосрочных источников финансирования организации, анализ условий их формирования, определение цены, оценка целесооб-

разности привлечения заемных и использования собственных средств, расчет цены капитала, формирование оптимальной структуры капитала организации;

– управление инвестиционной деятельностью – обоснование вариантов вложений капитала организации, анализ эффективности инвестиционной деятельности, оценка финансового риска, проведение операций с ценными бумагами, управление инвестиционным портфелем;

– управление текущей деятельностью (оборотным капиталом и денежными средствами) – определение потребности в оборотных средствах и рационализация структуры оборотных средств; управление дебиторской/кредиторской задолженностью, управление запасами, финансирование текущей деятельности и организация денежных потоков в целях обеспечения платежеспособности организации, своевременности платежей по обязательствам организации в бюджет, банкам, поставщикам, собственным работникам;

– организация взаимоотношений с финансово-кредитной системой и другими хозяйствующими субъектами по поводу наличных и безналичных расчетов, получения наличных денежных средств, кредитов, покупки-продажи ценных бумаг и т.п.

Пример тестового задания:

1 Ключевыми функциями финансов, по мнению большинства экономистов, являются:

- а) распределительная функция, контрольная функция;
- б) оперативная функция, хозрасчетная функция, контрольная функция;
- в) распределительная функция, производственная функция, регулирующая функция.

Литература: [1, 2, 5, 11].

15 Капитал организации, его формирование и использование

Финансовые ресурсы организации

Финансовые ресурсы организации - совокупность денежных средств, аккумулируемых из разных источников и находящихся в распоряжении организации для осуществления текущих затрат и инвестиций, выполнения финансовых обязательств.

По источникам формирования финансовые ресурсы делятся на собственные и заемные.

Капитал организации

Финансовые ресурсы, задействованные в финансово-хозяйственной деятельности организации, составляют ее капитал.

Сумма капитала как источник средств находит свое отражение в пассиве баланса (собственные средства и обязательства), одновременно *капитал выступает как совокупность средств производства*, представленных в статьях актива баланса (имущество и имущественные права).

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 де-

кабря 2016 г. № 104 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь» утверждена форма бухгалтерского баланса, в котором на отчетную дату отражается сумма капитала организации (Приложение А):

Активы	Собственный капитал и обязательства
I. Долгосрочные активы	III. Собственный капитал
II. Краткосрочные активы	IV. Долгосрочные обязательства
	V. Краткосрочные обязательства

Собственный капитал – совокупность средств, принадлежащих владельцам предприятия на правах собственности, участвующая в процессе производства и приносящая прибыль в любой форме.

В балансе собственный капитал разделен на отдельные составляющие:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная (чистая) прибыль.

Обязательства (долгосрочные и краткосрочные) / Заемный капитал – совокупность заемных средств (денежных средств и материальных ценностей), авансированных в предприятие и приносящих прибыль.

В состав заемного капитала предприятия в балансе включаются следующие элементы:

- долгосрочные кредиты и займы;
- краткосрочные кредиты и займы;
- кредиторская задолженность.

Финансовый рычаг / леверидж

Финансовый рычаг позволяет оценить влияние использования заемных средств на рентабельность собственного капитала.

Эффект финансового рычага (финансового левериджа) – дополнительная рентабельность собственного капитала, полученная за счет использования заемных средств, при условии, что экономическая рентабельность активов больше ставки процента по кредиту:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{НП} : 100) \times (\text{РЭ} - \text{С}\%) \times \text{ЗК} : \text{СК}, \quad (16.1)$$

где НП – ставка налога на прибыль, %;

РЭ – рентабельность экономическая, %;

С% – средняя расчетная ставка процентов по кредитам (заемным средствам), %;

ЗК – заемный капитал, р.;

СК – собственный капитал, р.

Пример тестового задания:

1 Минимальный размер имущества предприятия, гарантирующий интересы его кредиторов, – это:

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) уставный капитал.

Литература: [1, 2, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [8].

16 Инвестиции в долгосрочные активы организаций и управление ими

Долгосрочные активы организаций

Активы – это полезные или ценные ресурсы, которыми владеет организация. В бухгалтерском балансе они разделяются на *долгосрочные* (внеоборотные) активы и *краткосрочные* (оборотные) активы [11].

Долгосрочные активы – это активы организации, используемые для получения прибыли в течение длительного времени – более 1-го года.

В зависимости от формы владения долгосрочные активы разделяют на:

- собственные активы;
- активы, полученные в долгосрочную аренду.

Таким образом, к долгосрочным активам относятся нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения, долгосрочная дебиторская задолженность и другие активы.

Для подавляющего большинства организаций основной частью долгосрочных активов являются основные средства – основной капитал.

Основные средства (ОС) – совокупность приобретенных и (или) созданных материально-вещественных ценностей, сохраняющих неизменную натуральную форму в течение длительного (более 1 года) периода времени и используемых для производства товаров и оказания услуг.

По натурально-вещественному составу выделяют следующие группы основных средств:

- здания и сооружения;
- передаточные устройства;
- машины и оборудование: силовые машины и оборудование; рабочие машины и оборудование; измерительные и регулирующие приборы и устройства и лабораторное оборудование; вычислительная и организационная техника; прочие машины и оборудование.
- транспортные средства;
- инструмент, инвентарь и принадлежности, ОС прочие;
- отдельные виды основных средств независимо от применяемых шифров: ковры, холодильники, морозильники бытовые, телевизоры, зеркала.

Показатели эффективности использования основных средств:

- *фондоотдача* показывает, сколько рублей выработанной в течение какого-то периода времени продукции приходится на 1 рубль стоимости основных средств;
- *фондоемкость* характеризует, сколько основных производственных фондов приходится на 1 рубль произведенной продукции и является величиной, обратной фондоотдаче;
- *рентабельность основных средств (фондорентабельность)* показывает, сколько прибыли от реализации приходится на 1 рубль стоимости основных средств.

Источники финансирования воспроизводства основного капитала (основных средств/фондов)

Первоначальное формирование основных фондов во вновь создаваемых организациях происходит за счет уставного капитала. В дальнейшем их стоимость раздваивается: одна часть, равная износу, переносится на готовую продукцию, другая отражает остаточную стоимость действующих основных фондов.

Воспроизводство основных фондов имеет две формы:

1 Простое воспроизводство, когда затраты на возмещение износа основных средств соответствуют по величине начисленной амортизации.

В основном простое воспроизводство обеспечивают амортизационные отчисления и ремонтный фонд.

2 Расширенное воспроизводство, когда затраты на возмещение износа основных средств превышают сумму начисленной амортизации.

Расширенное воспроизводство осуществляется в форме капитальных вложений, осуществляемых через капитальное строительство объектов, через приобретение новых основных фондов, обновление и расширение действующих, через финансовые вложения, имеющие форму долгосрочных затрат на долевое участие в уставном капитале, через кредиты и лизинг.

Формами воспроизводства основных фондов являются капитальный и текущий ремонты. Экономическая целесообразность капитального ремонта и модернизации определяется путем сопоставления затрат со стоимостью ремонтируемых объектов.

Финансирование капитального ремонта осуществляется в соответствии с планом капитального ремонта и зависит от способа его проведения (подрядного или хозяйственного). При подрядном способе расчеты производятся по счетам за полностью законченные ремонтные работы по объекту в целом, при хозяйственном способе – по отдельным элементам затрат.

Источники финансирования воспроизводства основных средств подразделяются также на собственные и заемные.

К источникам собственных средств относятся:

- чистая прибыль;
- амортизационные отчисления.

К заемным источникам относятся:

- кредиты банков;
- заемные средства других организаций;

- лизинг;
- финансирование из бюджета на возвратной основе.

Банковские кредиты предоставляются организацией на основании кредитного договора. Кредит предоставляется на условиях платности, срочности, возвратности под обеспечение: гарантии, залог недвижимости, залог других активов предприятия.

Заемные средства других предприятий предоставляются организации на возмездной или безвозмездной основе. Займы предприятиям могут предоставляться и индивидуальными инвесторами (физическими лицами).

Источниками финансирования воспроизводства основных фондов являются также средства из республиканского и местных бюджетов.

Сущность лизинга

При недостаточности финансовых средств и невозможности получения банковского кредита формой инвестирования в покупку объектов основных средств может быть лизинг.

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств с выполнением определенных обязательств.

Лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Суть лизинга заключается в инвестировании лизингодателем временно свободных и (или) привлеченных финансовых средств в экономику лизингополучателя, а затем в возмещении своих затрат и получении вознаграждения посредством периодических лизинговых платежей.

В результате лизинговой деятельности происходит пополнение основного капитала, как лизингодателя, так и лизингополучателя.

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель, продавец (поставщик)

Лизингодатель – субъект, который за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Продавец (поставщик) – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Лизинговая деятельность – предпринимательская деятельность по приобретению лизингодателем в собственность имущества в целях его последующего предоставления за плату во временное владение и пользование юридическому или физическому лицу (лизингополучатель).

В Республике Беларусь лизинговую деятельность вправе осуществлять:

а) только лизинговые организации, включенные Национальным банком Республики Беларусь в реестр лизинговых организаций;

б) без включения в реестр:

– юридические лица и индивидуальные предприниматели при условии заключения не более трех договоров финансовой аренды (лизинга) в течение одного календарного года и (или) общей стоимости предметов лизинга, передаваемых по одному или нескольким договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным этими лизингодателями в одном календарном году, менее 10 000 базовых величин;

– иностранные организации, осуществляющие лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;

– юридические лица, имеющие право предоставлять имущество на условиях финансовой аренды (лизинга) в соответствии с решениями Президента Республики Беларусь;

– банки, небанковские кредитно-финансовые организации.

По продолжительности сделки, объему обязанностей лизингодателя и степени окупаемости объекта выделяют следующие *виды лизинга*:

– оперативный (с периодом меньше нормативного срока использования объекта) – лизингодатель закупает имущество и продает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временной владение и в пользование. Срок, на которое имущество продается в лизинг, устанавливается на основании договора лизинга. По истечении срока договора лизинга и при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, предмет лизинга возвращается лизингодателю. По желанию арендатор имеет право продлить договор и даже приобрести в собственность;

– финансовый (с нормативным сроком использования объекта) – лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и передать лизингополучателю данное имущество в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование. При этом срок, на который предмет лизинга продается лизингополучателю соизмерим по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга или превышает его. Пользователь, по окончании срока действия договора лизинга, может приобрести имущество в собственность, возобновить соглашение на льготных условиях или прекратить отношения.

Преимущества финансового лизинга для лизингополучателя:

– модернизация и расширение технической базы без отвлечения значительных финансовых средств из оборота.

– отнесение лизинговых платежей на себестоимость;

- использование отсрочки платежа – лизинговые платежи растянуты;
- оптимизация финансовых потоков посредством перенаправления их на иные цели.

Лизинговые платежи – общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю; возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, и доход лизингодателя.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга.

В состав лизинговых платежей может входить:

- плата за основные услуги;
- сумма амортизации имущества за срок договора лизинга;
- оплата процентов за кредиты, использованные лизингодателем на приобретение имущества (предмета лизинга);
- плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором;
- страховые взносы за страхование предмета лизингового договора, если оно осуществлялось лизингодателем;
- сумма налога на добавленную стоимость.

Пример тестового задания:

1 Источниками воспроизводства основного капитала предприятия являются:

- а) устойчивые пассивы;
- б) средства фонда потребления;
- в) долгосрочные кредиты банков;
- г) кредиторская задолженность.

Задача. Определить эффективность использования основных производственных средств (ОПФ) на предприятии за отчетный период, рассчитав показатели фондоотдачи и фондорентабельности. Дано: товарная продукция – 520 000 р., среднегодовая стоимость ОПФ – 346 000 р., прибыль от реализации продукции – 8 800 р.

РЕШЕНИЕ:

1 Фондоотдача: $F_o = 520\,000 : 346\,000 = 1,5 \text{ р./р.}$

2 Фондорентабельность: $R_{of} = 8\,800 : 346\,000 = 0,025 \text{ р./р.} (\times 100\% = 2,5\%)$.

Литература: [1, 2, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [8, 9].

17 Инвестиции в оборотные активы организаций и управление ими

Оборотные активы организаций

Краткосрочные активы представлены во втором разделе бухгалтерского баланса «Краткосрочные активы» (Приложение А). Они возобновляются с определенной регулярностью для обеспечения текущей деятельности, вложения в которые, однократно оборачиваются в течение одного производственного

цикла, поэтому их также называют оборотными активами.

Краткосрочные (оборотные) активы в денежной оценке называют оборотными средствами (оборотным капиталом) предприятия.

Оборотные средства обеспечивают непрерывность процесса производства. Органическим свойством оборотных средств является их постоянное движение, которое совершается в форме кругооборота как последовательная смена их функциональных форм (стоимостей) в производстве (Д–ПЗ–НП–ГП–Д”).

Оборотные средства проходят три стадии кругооборота средств предприятия и возвращаются в денежной форме в его оборот.

На первой (денежной) стадии предприятие затрачивает денежные средства на оплату счетов за предметы труда, т.е. формирует *оборотные фонды*.

Оборотные фонды делятся на *оборотные производственные фонды* и *фонды обращения*.

Оборотные производственные фонды обслуживают процесс производства и включают:

- производственные запасы – это предметы труда, подготовленные для запуска в производство и находящиеся в виде складских запасов;
- незавершенное производство – это предметы труда, вступившие в производственный процесс, а также полуфабрикаты собственного изготовления, не законченные полностью производством в одних цехах предприятия и подлежащие дальнейшей обработке на другом рабочем месте;
- расходы будущих периодов – невещественные элементы оборотных фондов, включающие затраты на подготовку и освоение новой продукции, которые производятся в данном периоде, но относятся на продукцию будущего периода.

Фонды обращения обслуживают процесс реализации готовой продукции предприятия и включают: готовую продукцию на складе; отгруженную продукцию; денежные средства, находящиеся в кассе, на счетах в банке; денежные средства в незаконченных расчетах за реализованную продукцию; краткосрочные финансовые вложения.

Нормирование (планирование) оборотных средств

Нормирование оборотных средств необходимо для определения их величины.

Нормирование осуществляется путем расчета норм и нормативов оборотных средств по их отдельным нормируемым элементам: производственным запасам, незавершенному производству, расходам будущих периодов, готовой продукции – и в целом общей их суммы.

Норма оборотных средств (Н) характеризует длительность периода, обеспечиваемого активами данного вида и устанавливается в днях запаса.

Норматив оборотных средств (N) – минимально необходимая сумма оборотных средств (денежных средств), обеспечивающих деятельность предприятия.

При нормировании оборотных средств применяются три основных *метода расчета*:

- метод прямого счета;
- аналитический метод;
- метод коэффициентов (коэффициентный метод).

Аналитический метод предполагает определение норматива оборотных средств осуществляется укрупненно, с учетом соотношения между темпами роста объема производства и размером нормируемых оборотных средств в предшествующем периоде.

Методом коэффициентов определяется норматив на базе норматива предшествующего периода путем внесения в него изменений с учетом условий производства, снабжения, реализации продукции, расчетов.

Метод прямого счета является самым точным и заключается в том, что потребность определяется по каждому виду нормируемых активов прямым счетом, а затем путем их суммирования рассчитывают потребность в оборотных средствах в целом по элементу.

Норматив рассчитывается по элементу:

$$H_i = P_i \times N_i, \quad (17.1)$$

где P_i – однодневный расход активов, р.;
 N_i – средняя норма запаса в днях.

Норматив оборотных средств производственных запасов:

$$H_{пз} = P \times N_{пз}, \quad (17.2)$$

где P – однодневный расход производственных запасов, р. ($C_{пр} : Д$);
 $N_{пз}$ – норма производственных запасов в днях.
 $C_{пр}$ – производственная себестоимость за период, р.;
 $Д$ – количество дней в периоде.

Норма оборотных средств производственных запасов ($N_{пз}$) включает:

- время нахождения материалов в пути (N_1 - транспортный запас);
- время на приемку, разгрузку, сортировку и складирование (N_2);
- время на подготовку к производству (N_3 – технологический запас);
- время нахождения на складе в виде текущего запаса (N_4);
- страховой (гарантийный) запас (N_5).

$$N_{пз} = N_1 + N_2 + N_3 + N_4 + N_5. \quad (17.3)$$

Необходимость транспортного запаса обусловлена несовпадением движения грузов и платежных документов по времени. В период между оплатой счета и получением груза потребность предприятия в ресурсах покрывается за счет транспортного запаса.

Время на приемку, разгрузку, сортировку и складирование материальных ресурсов определяется, исходя из фактических затрат, устанавливаемых хронометражем.

Технологический запас определяется конкретными условиями работы каждого предприятия. В этот период происходит подготовка сырья и материа-

лов к запуску в производство (резка, сушка и т.д.) или подбираются партии запуска. Если необходимости в подготовительных операциях нет, то время на технологический запас не предусматривается.

Текущий запас предназначен для обеспечения нормального хода производственной деятельности в период между двумя очередными партиями поставок. Норма текущего запаса зависит от интервала поставок. В качестве нормы текущего запаса обычно принимают половину продолжительности среднего интервала между поставками.

Гарантийный (страховой) запас создается для обеспечения непрерывности производственного процесса при возникновении перебоев в снабжении. Норма оборотных средств в днях по страховому запасу обычно устанавливается для каждой группы материалов в пределах до 50 % нормы текущего запаса.

Норматив незавершенного производства определяется по формуле:

$$H_{\text{нп}} = P_{\text{нп}} \times N_{\text{нп}} = (V_{\text{пр}} : D) \times (T_{\text{ц}} \times K_{\text{зтр}}), \quad (17.4)$$

где $P_{\text{нп}}$ – однодневные затраты на производство валовой продукции, р.;

$N_{\text{нп}}$ – норма оборотных средств в днях по незавершенному производству;

$V_{\text{пр}}$ – валовая продукция, р.;

D – длительность планируемого периода, дни;

$T_{\text{ц}}$ – длительность производственного цикла, дни;

$K_{\text{зтр}}$ – коэффициент нарастания затрат.

Коэффициент нарастания затрат характеризует постепенное включение затрат на производство в процесс производства продукции. Затраты на производство единицы продукции постепенно нарастают и к концу производственного цикла они достигают своей полной величины. Эту особенность возрастания затрат принято учитывать с помощью коэффициента нарастания затрат, который рассчитывается отношением себестоимости незавершенного производства к плановой себестоимости изделия, и по своей абсолютной величине всегда меньше единицы.

Норматив оборотных средств на готовую продукцию:

$$H_{\text{гп}} = V_{\text{гп}} \times N_{\text{гп}}, \quad (17.5)$$

где $V_{\text{гп}}$ – однодневный выпуск товарной продукции 4-го квартала по производственной себестоимости, руб.;

$N_{\text{гп}}$ – норма запаса готовой продукции в днях.

Норматив оборотных средств в расходах будущих периодов:

$$H_{\text{бр}} = P_{\text{нач}} + P_{\text{тек}} - P_{\text{себ}} - P_{\text{приб}}, \quad (17.6)$$

где $P_{\text{нач}}$ – сумма расходов будущих периодов на начало планируемого периода;

$P_{\text{тек}}$ – сумма расходов будущих периодов по смете расходов планируемого периода;

$P_{\text{себ}}$ – сумма расходов будущих периодов, включаемая в себестоимость реализованной продукции в планируемом периоде;

$P_{\text{приб}}$ – сумма расходов будущих периодов, погашаемая из прибыли.

Совокупный норматив характеризует общую потребность предприятия в оборотных средствах на планируемый период и представляет собой сумму нормативов по всем элементам:

$$H = H_{\text{пз}} + H_{\text{нп}} + H_{\text{бр}} + H_{\text{гп}}. \quad (17.7)$$

Источники формирования и пополнения оборотных средств

Общая величина оборотных средств на определенную дату определяется по итогу раздела 2 «Краткосрочные активы» бухгалтерского баланса предприятия.

Фактическое наличие собственного оборотного капитала (средств) определяется по расчету:

$$\text{СОБК} = \text{СК} + \text{ДО} - \text{ДА}. \quad (17.8)$$

Источники формирования оборотных средств отражены в *пассиве баланса* предприятия и делятся на собственные и заемные.

Собственные источники формирования оборотных средств:

- уставный капитал;
- чистая прибыль.

Источники, приравненные к собственным – устойчивые пассивы (минимальная задолженность по заработной плате и отчислениям на социальные нужды; минимальная задолженность по залогам на тару и прочие).

Заемные источники формирования оборотных средств:

- банковские краткосрочные кредиты;
- коммерческие кредиты других предприятий – в виде отсрочки платежа, авансов, векселей;
- кредиторская задолженность.

Эффективность использования оборотных средств

Экономическая эффективность использования оборотных средств определяется показателями оборачиваемости.

Под оборачиваемостью оборотных средств понимается их движение в процессе производства и реализации произведенного продукта, т.е. совершение одного полного кругооборота средств от приобретения производственных запасов и выплаты зарплаты до реализации готовой продукции и поступления денег на банковский счет предприятия.

Оборачиваемость оборотных средств выражается двумя показателями: коэффициентам оборачиваемости и продолжительностью оборота.

Коэффициент оборачиваемости – отношение объема реализованной продукции к сумме оборотных средств за тот же период или их средним остаткам. Выражается в рублях или количестве оборотов.

Длительность одного оборота оборотных средств в днях – отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости за этот же период.

Также рассчитываются еще два показателя: коэффициент загрузки оборотных средств и рентабельность оборотных средств.

Коэффициент загрузки оборотных средств – показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости, и характеризует сумму оборотных средств, авансированных на 1 рубль выручки от реализации продукции.

Рентабельность оборотных средств – это показатель, показывающий сколько прибыли от реализации приходится на один рубль оборотных средств.

Пример тестового задания:

1 Источниками формирования оборотных средств являются:

- а) кредиторская задолженность;
- б) дебиторская задолженность;
- в) амортизационные отчисления.

Задача. Средние остатки оборотных средств (СО) в отчетном году составляли 15 885 р., объем реализованной продукции (В) – 68 956 р. В планируемом году длительность оборота предполагается сократить на 2 дня.

Определить сумму оборотных средств, которая необходима предприятию в планируемом году при условии, что объем реализованной продукции останется прежним.

РЕШЕНИЕ:

1 Длительность оборота за отчетный год: $O_d = D \times CO : B = 360 \times 15\,885 : 68\,956 = 82$ дн.

2 Длительность оборота в планируемом году: $O_d = 82 - 2 = 80$ дн.

3 Рассчитаем потребность в оборотных средствах в планируемом году из формулы $O_d = D \times CO : B$, $CO = O_d \times B : D = 80 \times 68\,956 : 360 = 15\,323,6$ р.

Литература: [1, 2, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [8].

18 Денежные расходы организаций и управление ими

Понятие и классификация денежных расходов предприятия

Денежные расходы предприятия – все расходы, осуществляемые в ходе его деятельности.

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 *расходы организации* – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода путем уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества, распределением между учредителями (участниками) [7].

Инструкция № 102 подразделяет расходы предприятия в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности на группы:

- расходы по текущей деятельности;
- расходы по инвестиционной деятельности;
- расходы по финансовой деятельности.

Расходы по текущей деятельности представляют собой часть затрат организации, относящуюся к доходам по текущей деятельности, полученным организацией в отчетном периоде.

Расходы по текущей деятельности включают в себя затраты, формирующие:

- себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг;
- управленческие расходы;
- расходы на реализацию;
- прочие расходы по текущей деятельности.

Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг включает:

– в организации, осуществляющей промышленную и иную производственную деятельность, – прямые затраты и распределяемые переменные косвенные затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящиеся к реализованной продукции, работам, услугам;

– в организации, осуществляющей торговую, торгово-производственную деятельность, – стоимость приобретения реализованных товаров (в ценах приобретения или в розничных ценах, за исключением сумм реализованных торговых наценок (скидок, надбавок), налогов, включаемых в цену товаров);

– в организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг – стоимость приобретения реализованных ценных бумаг.

К прямым затратам относятся прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда.

В состав прямых материальных затрат включается стоимость израсходованного сырья и материалов, составляющих основу производимой продукции, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий и других материалов, стоимость которых может быть прямо включена в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг.

В состав прямых затрат на оплату труда включаются затраты на оплату труда и другие выплаты работникам, занятым в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг, а также суммы обязательных отчислений, установленных законодательством, от указанных выплат.

В состав распределяемых переменных косвенных затрат включаются косвенные общепроизводственные затраты, величина которых зависит от объема производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг.

К управленческим расходам относятся условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией.

В состав прочих доходов и расходов по текущей деятельности включаются:

– расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств;

- суммы недостач и потерь от порчи запасов, денежных средств;
- расходы по аннулированным производственным заказам;
- расходы обслуживающих производств и хозяйств;
- материальная помощь работникам организации, вознаграждения по итогам работы за год;

– другие доходы и расходы по текущей деятельности.

В состав *расходов по инвестиционной деятельности* включаются:

- расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
- суммы недостач и потерь от порчи инвестиционных активов;
- расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
- расходы по договорам о совместной деятельности;
- по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
- прочие расходы по инвестиционной деятельности.

В состав *расходов по финансовой деятельности* включаются:

- проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством);
- расходы, связанные с получением во временное пользование (временное владение и пользование) имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (если лизинговая деятельность не является текущей деятельностью);
- расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством;
- прочие доходы и расходы по финансовой деятельности.

Не признается расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением и созданием основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- в качестве вкладов в уставные фонды других организаций, в связи с приобретением акций и иных ценных бумаг не с целью их реализации;
- по договорам комиссии, поручения и иным аналогичным договорам в пользу комитента, доверителя и т.п.;
- в порядке авансов, предварительной оплаты товаров и других активов, работ, услуг;
- в счет задатка; залога;
- в погашение кредитов, займов, полученных организацией.

Понятие себестоимости

Себестоимость продукции (товаров, работ, услуг) – стоимостная оценка затрат, осуществленных в процессе производства и реализации продукции, товаров, работ, услуг.

При планировании, учете и анализе затрат, образующих себестоимость продукции, применяются следующие группировки расходов:

- по календарным периодам, в течение которых затраты включаются в себестоимость продукции;

- по месту возникновения затрат (МВЗ);

- по видам продукции, работ, услуг;

- по этапам производственного процесса, переделам, операциям и т.п.;

- по видам расходов (статьям (калькуляционным) и элементам затрат).

Группировка по элементам затрат:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;

- амортизация основных средств и нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности;

- прочие затраты.

Калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг)

Калькулирование – это установленный организацией порядок группировки произведенных в отчетном периоде затрат, позволяющий определить себестоимость единицы отдельных видов, групп продукции или работ, услуг. Для чего используется группировка затрат по калькуляционным статьям.

В наиболее общем виде номенклатура статей калькуляции выглядит следующим образом:

- 1 Сырье и материалы.

- 2 Возвратные отходы (вычитаются).

- 3 Покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера.

- 4 Топливо и энергия на технологические цели.

- 5 Основная заработная плата производственных рабочих.

- 6 Дополнительная заработная плата производственных рабочих.

- 7 Отчисления на социальные нужды в ФСЗН.

- 8 Страховой взнос по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белгосстрах.

- 9 Другие налоги, сборы.

- 10 Расходы на подготовку и освоение производства.

- 11 Общепроизводственные расходы.

- 12 Управленческие (общехозяйственные) расходы.

- 13 Прочие производственные расходы.

- 14 Расходы на реализацию.

Сумма первых одиннадцати статей позволяет получить *цеховую себестоимость*, сумма первых тринадцати статей образует *производственную себестоимость*, а итог всех четырнадцати статей – *полную себестоимость*.

В состав общепроизводственных расходов включаются:

- расходы на содержание и эксплуатацию оборудования (амортизацию оборудования и транспортных средств (внутризаводского транспорта); затраты на эксплуатацию оборудования в виде смазочных, охлаждающих и других материалов; заработная плата рабочих, обслуживающих оборудование, и отчисления на социальные нужды; расходы всех видов энергии, пара, сжатого воздуха, услуг вспомогательных производств; расходы на ремонт оборудования, техосмотры);

- цеховые расходы на управление (зарплата аппарата управления цехов с отчислениями на социальные нужды; затраты на амортизацию зданий, сооружений, содержание и ремонт зданий, сооружений; обеспечение нормальных условий труда и техники безопасности; на одежду и спецобувь и другие аналогичные затраты).

Управленческие (общехозяйственные) расходы связаны с функциями управления в рамках всего предприятия. В состав этих расходов включается несколько групп:

- административно-управленческие (зарплата работников аппарата управления предприятием, отчисления на социальные нужды, материально-техническое и транспортное обслуживание их деятельности, затраты на командировки; содержание сторожевой охраны);

- общехозяйственные (амортизация общезаводского характера; ремонт зданий, сооружений; содержание и обслуживание технических средств управления; оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг, оплата услуг банка);

- подбор, подготовка и переподготовка кадров;

- природоохранные (текущие затраты, связанные с содержанием очистных сооружений, на уничтожение экологически опасных отходов, экологические платежи);

- налоги и другие обязательные платежи.

Пример тестового задания:

1 Полная себестоимость продукции предприятия равна:

а) Производственная себестоимость + Расходы на реализацию;

б) Производственная себестоимость – Расходы на реализацию;

в) Отпускная цена – Расходы на реализацию.

Литература: [1, 2, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [7].

19 Денежные поступления и доходы организаций и управление ими

Понятие и состав денежных доходов

Согласно Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов №102 под *доходами организации* признается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода путем увеличения активов или уменьшения обяза-

тельств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника ее имущества (учредителей, участников) [7].

Доходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы по текущей деятельности;
- доходы по инвестиционной деятельности;
- доходы по финансовой деятельности.

Доходами по текущей деятельности являются выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также прочие доходы по текущей деятельности.

В состав *доходов по инвестиционной деятельности* включаются:

- доходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
- суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;
- доходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
- доходы по договорам о совместной деятельности;
- доходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- стоимость инвестиционных активов, полученных или переданных безвозмездно;
- доходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
- прочие доходы по инвестиционной деятельности.

В состав *доходов по финансовой деятельности* включаются:

- доходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством;
- прибыль прошлых лет по финансовой деятельности, выявленная в отчетном периоде;
- прочие доходы по финансовой деятельности.

Не признаются доходами организации поступления от других лиц:

- налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей;
- в порядке авансов, предварительной оплаты продукции, товаров и других активов, работ, услуг;
- в счет задатка, залога;
- активов, в том числе денежных средств, ранее переданных третьим лицам на условиях возвратности, в том числе получаемых в качестве погашения ранее предоставленных кредитов, займов;
- в качестве вкладов в уставный фонд организации, вкладов участников договора о совместной деятельности;

– и т. п.

Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, другие доходы могут признаваться в бухгалтерском учете:

- методом начисления, т. е. по отгрузке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и предъявлению контрагенту расчетных документов;
- методом оплаты, при котором моментом образования выручки считается дата поступления денежных средств на банковский счет.

Планирование выручки от реализации продукции (работ, услуг)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности финансовые службы предприятий планируют выручку от реализации на предстоящий год.

Применяют два основных метода определения плановой выручки от реализации:

- метод прямого счета;
- расчетный метод.

Метод прямого счета заключается в том, что по каждому изделию в отдельности рассчитывается объем реализации в отпускных ценах, а затем результаты складываются.

При использовании расчетного метода к сумме общего выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах прибавляют изменение общей суммы остатков готовой продукции на начало и конец года.

Пример тестового задания:

1 Метод прямого расчета выручки от реализации заключается в том, что:

а) по каждому изделию в отдельности подсчитывается объем реализации в отпускных ценах и складываются результаты;

б) выручка от реализации планируется исходя из общего объема выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах;

в) выручка от реализации планируется исходя из общего объема выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах и общей суммы входных и выходных остатков.

Задача. Рассчитайте величину выручки от реализации продукции за отчетный период, которую предприятие отразит в форме № 2. Предприятие за отчетный год реализовало продукции «А» 10 000 ед. Отпускная цена без НДС составила для продукции «А» – 120 р.

РЕШЕНИЕ:

1 Выручка от реализации продукции: $V_p = 10\,000 \times 120 = 1\,200\,000$ р.

Литература: [1, 2, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [7].

20 Прибыль и рентабельность организаций и управление ими

Прибыль организации

Финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования – это прирост или уменьшение капитала предприятия в процессе финансово-

хозяйственной деятельности за отчетный период, который выражается в форме общей *прибыли или убытка*. Прибыль свидетельствует о превышении доходов предприятия над текущими расходами.

Прибыль различают:

- по видам деятельности (прибыль от промышленной продукции, транспортных услуг и т.д.);
- по разновидностям дохода от управления капиталом (прибыль от сдачи имущества в аренду, от долгосрочных финансовых вложений в уставный фонд создаваемых предприятий, от ценных бумаг и т.д.);
- по структурным подразделениям предприятия;
- по времени получения (прибыль за месяц, квартал, год);
- и др.

Основными показателями прибыли на предприятии, отражаемыми в «Отчете о прибылях и убытках» (Приложение Б), являются [8]:

Валовая прибыль (убыток) определяется как разница между суммой выручки от реализации без налогов, включаемых в цену продукции, и себестоимостью реализованных товаров, продукции, работ, услуг, в которую не включены управленческие расходы и расходы на реализацию.

Прибыль (убыток) от реализации рассчитывается как разница между суммой выручки от реализации без налогов, включаемых в цену продукции; себестоимостью реализованных товаров, продукции, работ, услуг; суммой управленческих расходов и суммой расходов на реализацию.

Прибыль (убыток) по текущей деятельности: Прибыль (убыток) от реализации + (Прочие доходы по текущей деятельности – Прочие расходы по текущей деятельности).

Прибыль (убыток) по инвестиционной и финансовой деятельности: (Доходы по инвестиционной деятельности – Расходы по инвестиционной деятельности) + (Доходы по финансовой деятельности – Расходы по финансовой деятельности).

Прибыль (убыток) до налогообложения: Прибыль (убыток) по текущей деятельности + Прибыль (убыток) по инвестиционной и финансовой деятельности.

Прибыль (убыток) до налогообложения является финансовым результатом деятельности предприятия за отчетный период.

Чистая прибыль – это прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей и расходующаяся по его усмотрению.

Прибыль распределяется согласно действующему законодательству и уставу предприятия. Действующий порядок распределения прибыли заключается в том, что прибыль предприятия должна участвовать в формировании государственного бюджета (в форме налога на прибыль), а оставшаяся ее часть должна быть распределена между собственником предприятия и самим предприятием.

Рентабельность организации

Рентабельность как экономическая категория характеризует экономическую эффективность деятельности предприятия.

Рентабельность как показатель – это относительная величина, характеризующая степень отдачи средств, используемых в производстве, в числителе которой представлена прибыль, а в знаменателе – затраты или капитал.

Рентабельность оценивается в *рублях и процентах*.

По каждому виду рентабельности рассчитываются показатели, в которых детализируются количественные значения исходных данных по различным признакам, а именно:

- по времени (рентабельность продукции за год, квартал, месяц);
- по объекту (рентабельность предприятия, производства, цеха, торгового подразделения и т.д.);
- по степени детализации производственной программы (рентабельность единицы продукции или всего объема производства, рентабельность по одному виду деятельности или по всем видам деятельности);
- по степени детализации доходов с капитала (рентабельность аренды, лизинга, вложений в финансовые учреждения и т.д.).

Основные показатели рентабельности:

Рентабельность производства – отношение прибыли до налогообложения за отчетный период к средней стоимости производственных фондов (основных и оборотных) за тот же период.

Рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли за отчетный период к средней стоимости собственного капитала за тот же период.

Рентабельность продукции – отношение прибыли от реализации продукции за отчетный период к полной себестоимости реализованной продукции за тот же период.

Рентабельность реализации (продаж, оборота) – отношение прибыли от реализации продукции за отчетный период к выручке от реализации продукции за тот же период.

Пример тестового задания:

1 Прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов и платежей, называется:

- а) налогооблагаемой;
- б) чистой;
- в) валовой;
- г) льготированной.

Задача. Дано за отчетный период: товарная продукция – 750 000 р., себестоимость товарной продукции – 680 000 р., доходы от финансовой деятельности – 150 000 р., расходы от инвестиционной деятельности – 38 000 р. Определить прибыль от реализации продукции, прибыль до налогообложения предприятия за отчетный период.

РЕШЕНИЕ:

1 Прибыль от реализации продукции: $\Pi_p = 750\,000 - 680\,000 = 70\,000$ р.

2 Прибыль до налогообложения: $\Pi_{\text{до н/об}} = \Pi_p + (D_{\text{ин}} - P_{\text{ин}}) + (D_{\text{ф}} - P_{\text{ф}}) = 70\,000 + (0 - 38\,000) + (150\,000 - 0) = 182\,000 \text{ р.}$

Литература: [1, 2, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [7, 8].

21 Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятиях

Организация финансового планирования

Финансовое планирование – процесс разработки системы финансовых планов и показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его деятельности в предстоящем периоде.

Главная цель финансового планирования - обоснование возможностей финансирования предполагаемых экономических, технических и социальных проектов и оценка их эффективности с учетом конечных финансовых результатов.

Объекты финансового планирования:

- выручка от реализации продукции (работ, услуг);
- прибыль и направления ее использования;
- объем платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Финансовым планированием занимаются финансовые службы предприятий, которым другие службы представляют документы и расчеты, характеризующие производственные показатели.

Для составления финансовых планов используются следующие информационные источники:

- консолидированная/индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (формы № 1, 2, 3, 4);
- результаты анализа выполнения финансовых планов за предшествующий период (месяц, квартал, год);
- договоры, заключаемые с потребителями продукции и поставщиками материальных ресурсов;
- прогнозные расчеты по реализации продукции потребителям или планы сбыта исходя из заказов, прогнозы спроса, уровень продажных цен и другие условия рыночной конъюнктуры;
- экономические нормативы, утверждаемые законодательными актами (налоговые ставки, страховые тарифы, ставка банковского процента, минимальная месячная зарплата и т.д.);
- утвержденная учетная политика.

Финансовый план – это комплексный документ функционирования и развития организации в стоимостном (денежном) выражении, в котором прогнозируются эффективность и финансовые результаты производственной, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

По срокам финансовое планирование на предприятии ведется по трем направлениям:

- стратегическое (перспективное) финансовое планирование (от 1 года до 3–5 лет);
- тактическое финансовое планирование (1 год);
- оперативное финансовое планирование (квартал, месяц и менее).

Долгосрочное финансовое планирование включает разработку финансовой стратегии предприятия.

Текущее финансовое планирование рассматривается как часть стратегического и представляет собой конкретизацию его целей – обеспечение постоянной платежеспособности предприятия.

Текущей финансовый план как часть бизнес-плана организации составляется на год с поквартальной и помесечной разбивкой. Виды планов:

- план (баланс) доходов и расходов;
- баланс активов и пассивов;
- план движения денежных средств (поступлений и платежей).

Оперативное финансовое планирование охватывает короткие сроки: квартал, месяц, декада, неделя, день и направлено на контроль за поступлением фактической выручки на расчетный счет и расходованием наличных финансовых ресурсов.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение:

- платежных календарей;
- кассового плана;
- расчет потребности в краткосрочном кредите.

Пример тестового задания:

1 План движения денежных средств включает следующие виды деятельности:

- а) инвестиционную;
- б) текущую;
- в) финансовую;
- г) все вышеперечисленные.

Литература: [1, 2, 5, 11].

22 Налогообложение организаций и финансовый менеджмент в этой сфере

Основой налоговой системы Республики Беларусь является Налоговый кодекс Республики Беларусь (НК РБ), включающий две части:

- 1 Общая часть № 166-З от 19.12.2002 г. (с изм. и доп.).
- 2 Особенная часть № 71-З от 29.12.2009 г. (с изм. и доп.).

Он устанавливает и регулирует порядок уплаты в государственный бюджет (республиканский и местные) Республики Беларусь налогов, сборов (пошлин) всеми плательщиками.

Все налоги, действующие на территории Республики Беларусь, в зависимости от уровня установления подразделяются на два вида: республиканские налоги, сборы (пошлины) и местные налоги и сборы.

Республиканские налоги – налоги, сборы (пошлины), установленные НК РБ или Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь.

Местные налоги – налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов в соответствии с НК РБ и обязательные к уплате на соответствующих территориях.

Налоговое планирование и налоговая нагрузка

Налоговое планирование – деятельность налогоплательщика, направленная на минимизацию его налоговых обязательств, не нарушая законодательства.

Цель налогового планирования – построение оптимальной модели хозяйствования, обеспечивающей минимально возможный размер налоговой нагрузки.

Налоговая нагрузка – процентное отношение суммы уплачиваемых организацией налогов к сумме валового дохода по данным бухгалтерской отчетности.

В расчете налоговой нагрузки учитываются все налоги, сборы (пошлины), обязательные страховые взносы, начисленные организацией в качестве налогоплательщика.

Также налоговая нагрузка может рассчитываться агрегировано:

- налоговая нагрузка по платежам в бюджет;
- налоговая нагрузка по платежам во внебюджетные фонды;
- налоговая нагрузка по НДС;
- налоговая нагрузка на прибыль;
- и др.

Налоговый бюджет (план)

В налоговом бюджете (плане) представляется информация о планируемом начислении налогов, сгруппированная по видам налогов, с указанием налогооблагаемой базы и предполагаемой задолженности организации перед бюджетом.

Процесс формирования налогового бюджета включает следующие этапы.

1-й этап – Анализ налогооблагаемых объектов.

2-й этап – Подготовка связанных бюджетов / планов.

3-й этап – Расчеты по видам налогов.

4-й этап – Контроль и анализ исполнения бюджета налогов.

Пример тестового задания:

1 Налоговая оптимизация и налоговая минимизация – это понятия:

- а) идентичные;
- б) сравнимые;
- в) отличающиеся.

Литература: [1, 2, 3, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [6].

23 Страховые отношения организаций и управление ими

Сущность страхования

Страхование выражает денежные отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет специальных фондов, образуемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Функции страхования: рисковая, предупредительная и контрольная.

Исходя из объектов страхования различают три *отрасли страхования*: личное, имущественное и страхование ответственности.

Объектом личного страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица

Объектом имущественного страхования являются имущественные интересы, связанные: с владением, пользованием, распоряжением имуществом и осуществлением предпринимательской деятельности.

Объектом страхования ответственности являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу гражданина, а также вреда, причиненного хозяйствующему субъекту.

Договор страхования имущества организации

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Страховщик – юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования.

Страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) – юридическое или дееспособное физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе двустороннего соглашения, оформленного договором страхования.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное Законом (при обязательном страховании) или договором страхования (при добровольном страховании), при наступлении которого и соблюдении условий договора страховщик обязан сделать страховую выплату.

Страховая выплата – сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая.

Страховой взнос (страховая премия) – плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда и уплачиваемая в силу закона при добровольном страховании или по условиям договора в добровольном страховании.

Пример тестового задания:

1 Сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т. д., называется:

- а) минимальный размер возмещения;
- б) ставка страхования;
- в) страховой взнос;
- г) страховая сумма.

Литература: [1, 2, 4, 5, 11].

Нормативные правовые акты: [10].

Список литературы

- 1 **Лапуста, М. Г.** Финансы организаций (предприятий): учебник / М. Г. Лапуста. – Москва: ИНФРА-М, 2012. – 575 с.
- 2 **Мазурина, Т. Ю.** Финансы организаций (предприятий): учебник / Т. Ю. Мазурина. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
- 3 **Миляков, Н. В.** Налоги и налогообложение: учебник / Н. В. Миляков. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2006. – 509 с.
- 4 **Сплетухов, Ю. А.** Страхование: учебн. пособие / Ю. А. Сплетухов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2010. – 357 с.
- 5 **Тютюкина, Е. Б.** Финансы организаций (предприятий) / Е. Б. Тютюкина. – Москва: Дашков и К, 2012. – 544 с.
- 6 Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Закон Респ. Беларусь, 29 декабря 2009 г., № 71-З (с изм. и доп.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.
- 7 Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: Постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102 (с изм. и доп.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.
- 8 Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 12 дек. 2016 г., № 104 (с изм. и доп.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.
- 9 О вопросах регулирования лизинговой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25 февр. 2014 г., № 99 // Национальный правовой интер-

нет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

10 О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 (с изм. и доп.) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

11 **Фридман, А. М.** Финансы организаций: учебник / А. М. Фридман. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 202 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Приложение 1
к Национальному стандарту
бухгалтерского учета
и отчетности
«Индивидуальная
бухгалтерская отчетность»

Форма

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на _____ 20__ г.

Организация	
Учетный номер	
Вид экономической деятельности	
Организационно-правовая форма	
Орган управления	
Единица измерения	
Адрес	

Активы	Код строки	На _____ 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110		
Нематериальные активы	120		
Доходные вложения в материальные активы	130		
В том числе:			
инвестиционная недвижимость	131		
предметы финансовой аренды (лизинга)	132		
прочие доходные вложения в материальные активы	133		
Вложения в долгосрочные активы	140		
Долгосрочные финансовые вложения	150		
Отложенные налоговые активы	160		
Долгосрочная дебиторская задолженность	170		
Прочие долгосрочные активы	180		
ИТОГО по разделу I	190		
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
В том числе:			
материалы	211		
животные на выращивании и откорме	212		
незавершенное производство	213		
готовая продукция и товары	214		
товары отгруженные	215		
прочие запасы	216		
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220		
Расходы будущих периодов	230		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240		
Краткосрочная дебиторская задолженность	250		
Краткосрочные финансовые вложения	260		
Денежные средства и их эквиваленты	270		
Прочие краткосрочные активы	280		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС	300		

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На _____ 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410		
Неоплаченная часть уставного капитала	420		
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430		
Резервный капитал	440		
Добавочный капитал	450		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470		
Целевое финансирование	480		
ИТОГО по разделу III	490		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510		
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520		
Отложенные налоговые обязательства	530		
Доходы будущих периодов	540		
Резервы предстоящих платежей	550		
Прочие долгосрочные обязательства	560		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610		
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620		
Краткосрочная кредиторская задолженность	630		
В том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631		
по авансам полученным	632		
по налогам и сборам	633		
по социальному страхованию и обеспечению	634		
по оплате труда	635		
по лизинговым платежам	636		
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637		
прочим кредиторам	638		
Обязательства, предназначенные для реализации	640		
Доходы будущих периодов	650		
Резервы предстоящих платежей	660		
Прочие краткосрочные обязательства	670		
ИТОГО по разделу V	690		
БАЛАНС	700		

Руководитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____
(подпись)
_____ 20__ г.

(инициалы, фамилия)

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Приложение 2
к Национальному стандарту
бухгалтерского учета
и отчетности
«Индивидуальная
бухгалтерская отчетность»

Форма

ОТЧЕТ о прибылях и убытках за _____ 20__ г.

Организация	
Учетный номер	
Вид экономической деятельности	
Организационно-правовая форма	
Орган управления	
Единица измерения	
Адрес	

Наименование показателей	Код строки	За _____ 20__ г.	За _____ 20__ г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010		
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020		
Валовая прибыль	030		
Управленческие расходы	040		
Расходы на реализацию	050		
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060		
Прочие доходы по текущей деятельности	070		
Прочие расходы по текущей деятельности	080		
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090		
Доходы по инвестиционной деятельности	100		
В том числе:			
доходы от выбытия основных средств, не материальных активов и других долгосрочных активов	101		
доходы от участия в уставном капитале других организаций	102		
проценты к получению	103		
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104		
Расходы по инвестиционной деятельности	110		
В том числе:			
расходы от выбытия основных средств, не материальных активов и других долгосрочных активов	111		
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112		
Доходы по финансовой деятельности	120		
В том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121		
прочие доходы по финансовой деятельности	122		
Расходы по финансовой деятельности	130		
В том числе:			
проценты к уплате	131		
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132		
прочие расходы по финансовой деятельности	133		
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140		

Прибыль (убыток) до налогообложения	150		
Налог на прибыль	160		
Изменение отложенных налоговых активов	170		
Изменение отложенных налоговых обязательств	180		
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190		
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200		
Чистая прибыль (убыток)	210		
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230		
Совокупная прибыль (убыток)	240		
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260		

Руководитель _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ г.