

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА**

Кафедра «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

В. Г. Гизатуллина, Л. В. Козлова

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Задание и рекомендации по выполнению курсовой работы
для студентов 4 курса заочной формы обучения
экономических специальностей**

Гомель 2005

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА**

Кафедра «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

В. Г. Гизатуллина, Л. В. Козлова

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Задание и рекомендации по выполнению курсовой работы
для студентов 4 курса заочной формы обучения
экономических специальностей**

Гомель 2005

ВВЕДЕНИЕ

В современной рыночной экономике роль и значение финансов исключительно велики. Финансы являются частью рыночных отношений и в то же время представляют собой важнейший инструмент, с помощью которого государство осуществляет регулирование экономики. Здоровая финансовая система страны является условием политической и экономической стабильности общества и развития всех областей хозяйственной деятельности. Любые сбои, возникающие в финансовой сфере, например, несбалансированность государственного бюджета, нарушения в платежной системе или в системе финансовых стимулов повышения эффективности работы предприятий и организаций, неизбежно отражаются на состоянии государства и общества, вызывая социальную напряженность. Именно поэтому сегодня важно глубоко понимать природу финансовых отношений, принципы и механизм их функционирования.

Основным хозяйствующим субъектом в рыночной экономике является предприятие (фирма). В процессе хозяйственной деятельности у предприятий возникают финансовые взаимоотношения с поставщиками и покупателями, с кредитными организациями, бюджетом, собственниками (акционерами) и т.д.

На железной дороге и других видах транспорта, в отличие от предприятий промышленности, существуют некоторые особенности организации хозяйственной деятельности, обусловленные особенностями производственного процесса. Среди других видов транспорта железнодорожный отличается особыми условиями и технологией организации перевозок, системой экономических и финансовых взаимоотношений.

Данное пособие содержит задание и методические указания для выполнения курсовой работы по дисциплине «Финансы предприятия».

Здесь также указаны общие правила к оформлению курсовой работы, список литературы, рекомендуемой для выполнения работы, содержание рабочих программ по дисциплине «Финансы предприятия» для студентов специальностей «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Экономика и управление на железнодорожном транспорте».

ОБЩИЕ ПРАВИЛА К ОФОРМЛЕНИЮ И ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа по дисциплине «Финансы предприятия» состоит из двух частей. Первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

При написании теоретической части курсовой работы необходимо раскрыть заданную тему в соответствии с пунктами плана, представленного ниже после названия каждой темы. Допускается изменение рекомендуемого плана темы курсовой работы. Студент должен обосновать необходимость изменения плана для более полного и глубокого раскрытия сущности проблем, определяющих тему исследования (тему курсовой работы). Раскрывая содержание теоретической части курсовой работы необходимо показать свое понимание данной проблемы. Ответы на пункты плана курсовой работы не должны носить характер прямого переписывания текста из литературы. Задание на теоретическую часть выдается студенту в индивидуальном порядке преподавателем.

Практическая часть курсовой работы предусматривает решение практической задачи по полученной студентом теоретической теме. Задание и методические указания для выполнения практической части приводятся ниже.

При оформлении курсовой работы на титульном листе необходимо указать: вуз, кафедру, вид работы, название дисциплины, курс, учебный шифр, фамилию, имя, отчество студента, город и год написания.

После титульного листа следует бланк задания, подписанный преподавателем, затем содержание курсовой работы, в котором выделяются теоретическая и практическая части, список использованных при выполнении курсовой работы источников.

Курсовая работа оформляется **только рукописно**, аккуратным, четким, по возможности печатным почерком. На компьютере набираются **только** титульный лист и бланк задания. Страницы нумеруются в правом верхнем углу. На каждой странице необходимо оставлять поля для замечаний преподавателя.

В работе должны содержаться ссылки на источники, используемый при написании. Ссылки на источники следует указывать порядковым номером по списку используемой литературы. Номер источника по списку заключается в квадратные скобки или помещается между косыми чертами.

В конце работы студент приводит в алфавитном порядке перечень литературы, использованной при ее выполнении, указывает дату и ставит подпись.

Курсовая работа должна быть сдана в срок, установленный преподавателем.

Если курсовая работа выполнена без соблюдения настоящих указаний или не полного соблюдения их, она **возвращается без проверки.**

ЗАДАНИЕ НА ТЕОРЕТИЧЕСКУЮ ЧАСТЬ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Номер темы задается преподавателем каждому студенту индивидуально.

Для раскрытия темы студенту необходимо использовать рекомендуемую и иную литературу, а также статьи, публикуемые в экономических и финансовых журналах. При выполнении курсовой работы необходимо использовать инструкции в последней редакции (с учетом всех изменений и дополнений по состоянию на момент выполнения работы).

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Тема I. Управление и финансирование расходов предприятий

План:

Введение.

1. Расходы предприятия: сущность и управление ими.
2. Классификация денежных расходов по экономическому содержанию и источники их финансирования.
3. Затраты, образующие себестоимость продукции (работ, услуг), их классификация.
4. Планирование затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
5. Контроль и регулирование затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема II. Формирование доходов предприятий

План:

Введение.

1. Состав, структура и порядок формирования доходов предприятий.
2. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) и ее значение в деятельности предприятий.
3. Планирование и прогнозирование объемов продаж и поступлений выручки от реализации продукции (работ, услуг).
4. Распределение и использование доходов предприятий.

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема III. Прибыль и рентабельность как важнейшие показатели хозяйственной деятельности предприятий

План:

Введение.

1. Понятие, состав и значение прибыли в деятельности предприятий.
2. Распределение и использование прибыли.
3. Факторы роста и планирование прибыли.
4. Показатели рентабельности работы предприятия, порядок их исчисления и пути повышения рентабельности.

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема IV. Организация оборотных средств предприятий

План:

Введение.

1. Оборотные средства, их сущность, классификация, особенности кругооборота.
2. Определение плановой потребности в оборотных средствах.
3. Источники формирования и пополнения оборотных средств.
4. Показатели эффективности использования оборотных средств.

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема V. Инвестиции в основной капитал

План:

Введение.

1. Понятие основного капитала, его структура и показатели использования.
2. Сущность инвестиций в основной капитал, источники их финансирования.
3. Амортизация, ее роль в обновлении основного капитала. Методы и способы расчета амортизационных отчислений.
4. Лизинг как источник финансирования инвестиций.

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема VI. Налогообложение предприятий и налоговое планирование

План:

Введение.

1. Задачи и цели налогового планирования на предприятиях.
2. Сущность и классификация налогов.
3. Налоги, относимые на себестоимость продукции (работ, услуг).
4. Налоги, уплачиваемые из выручки.
5. Налоги, уплачиваемые из прибыли.
6. Налоговая нагрузка: сущность и расчет.

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема VII. Финансовое планирование и прогнозирование

План:

Введение.

1. Сущность и назначение финансового планирования и прогнозирования (понятие, задачи, цели, методы).
2. Текущее (годовое) и перспективное планирование.
3. Оперативные финансовые планы.
4. Разработка финансовой стратегии предприятий при составлении бизнес-плана.

Заключение.

Практическая часть.

Список использованных источников.

Приложения (если есть).

Тема VIII. Финансовый анализ

План:

Введение.

1. Сущность и назначение финансового анализа.
2. Методы и последовательность проведения финансового анализа.
3. Анализ средств, капитала и источников их формирования.
 - 3.1 Бухгалтерский баланс как информационная база для анализа финансового состояния предприятия.
 - 3.2 Анализ формирования капитала организации.
 - 3.2.1 Анализ актива баланса.
 - 3.2.2 Анализ пассива баланса.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема IX. Анализ финансового состояния предприятия

План:

Введение.

1. Анализ финансового состояния как составная часть финансового анализа.
2. Методы и информационная база, используемая при анализе финансового состояния предприятия.
3. Показатели, характеризующие финансовое состояние предприятий и методы их расчета.

3.1 Показатели, характеризующие структуру источников капитала и его финансовую устойчивость (коэффициент автономии, коэффициент финансовой напряженности (зависимости), коэффициент финансовой неустойчивости (структуры капитала), коэффициент покрытия задолженности (финансирования, финансовой устойчивости), коэффициент маневренности, коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами).

3.2 Показатели, характеризующие размещение капитала и эффективность его использования (фондоотдача, показатели оборачиваемости оборотных средств).

3.3 Показатели ликвидности (коэффициенты текущей (общей), промежуточной (быстрой, оперативной, критической) и абсолютной ликвидности).

3.4 Показатели рентабельности (прибыльности).

4. Основные пути улучшения финансового состояния предприятия.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема X. Расчеты и кредитные отношения

План:

Введение.

1. Экономическая сущность расчетов, осуществляемых на предприятии.
2. Безналичные расчеты.
 - 2.1 Принципы и условия организации безналичных расчетов.
 - 2.2 Расчеты платежным поручением.
 - 2.3 Расчеты платежным требованием.
 - 2.4 Расчеты платежным требованием-поручением.
 - 2.5 Расчеты аккредитивами.
 - 2.6 Расчеты чеками, векселями и пластиковыми карточками.
3. Кредитные отношения: их сущность.
4. Коммерческое (товарное кредитование).

5. Виды банковских кредитов.
 6. Общие условия получения и порядок возврата банковских кредитов.
- Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

ЗАДАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Задание на практическую часть курсовой работы выполняется в продолжение и раскрытие теоретической части курсовой работы и поэтому выдается в соответствии с темой, полученной для выполнения теоретической части.

Тема I. Управление и финансирование расходов предприятий

Практическая часть к теме I содержит решение одной задачи. Исходные данные принимаются студентом по варианту. Чтобы определить номер варианта необходимо просуммировать первую и последнюю цифры учебного шифра студента до получения однозначного числа (например, Ваш учебный шифр 941, первоначальная сумма двух цифр которого следующая: 9+1, следовательно, номер Вашего варианта – 1), после чего выбрать исходные данные по соответствующему варианту из таблицы 1.

Задача

Введено в эксплуатацию предприятие А. В качестве исходных данных выступают: первоначальный объем планового выпуска продукции в натуральном выражении, постоянные затраты на производство всего запланированного выпуска продукции и переменные затраты на единицу выпускаемой продукции, цена реализации единицы продукции (таблица 1).

Необходимо:

1. Рассчитать величину прибыли в исходном плановом варианте.
2. Установить графическим способом минимальный объем выпуска продукции, ниже которого производство продукции становится нерентабельным.
3. Рассчитать порог рентабельности и изменяя первоначальный объем выпуска продукции определить влияние на величину прибыли переменных и постоянных затрат.
4. Изменяя долю постоянных затрат в структуре общих издержек, установить когда сила воздействия производственного рычага будет самой значительной.

5. Объем выпуска и реализации продукции (перевозок), при котором уровень рентабельности достигает 20 %.

Т а б л и ц а 1 – Исходные данные по вариантам

| № вариант а | Наименование показателя | | | |
|-------------|--|--|--|--|
| | Первоначальный объем выпуска продукции, тыс. шт. | Цена реализации (стоимость) единицы продукции, тыс. руб. | Переменные затраты на единицу выпускаемой продукции, тыс. руб. | Постоянные затраты на производство всего запланированного объема, млн руб. |
| 1 | 100 | 1,1 | 0,6 | 60 |
| 2 | 110 | 1,2 | 0,8 | 50 |
| 3 | 120 | 1,3 | 0,7 | 70 |
| 4 | 130 | 1,7 | 0,8 | 104 |
| 5 | 100 | 1,5 | 0,8 | 80 |
| 6 | 90 | 0,9 | 0,5 | 45 |
| 7 | 110 | 1,7 | 0,9 | 90 |
| 8 | 100 | 1,4 | 0,6 | 90 |
| 9 | 120 | 1,3 | 0,4 | 90 |

Методические рекомендации к выполнению задачи по теме I

Предприятие получает прибыль в том случае, если доходы превышают расходы. С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами (превышение дохода над расходами). С хозяйственной точки зрения прибыль – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода. Прибыль, полученная предприятием, является показателем эффективной деятельности данного предприятия.

Кроме абсолютного размера прибыли, показателем эффективности предприятия выступает рентабельность. При принятии решений, связанных с управлением процессами формирования прибыли, используются показатели рентабельности капитала, издержек и продаж, а также устанавливается порог рентабельности.

Порог рентабельности (точка безубыточности) – минимальный объем выпуска продукции, ниже которого производство продукции становится нерентабельным. Он изменяется в зависимости от уровня цен, структуры затрат, их величины, и повышается в том случае, если интенсивность приращения постоянных затрат будет выше, чем степень приращения маржинального дохода, и наоборот, понижение порога рентабельности

связано с относительным ускоренным ростом маржинального дохода в сравнении с суммой постоянных затрат.

Порог рентабельности (в натуральных единицах) рассчитывается по формуле

$$\text{Порог рентабельности} = \frac{\text{Постоянные затраты}}{\text{Цена единицы продукции} - \text{Переменные затраты на единицу продукции}}.$$

Эффект операционного рычага состоит в том, что любое изменение выручки от реализации приводит к еще более сильному изменению прибыли. Действие данного эффекта связано с непропорциональным воздействием условно-постоянных и условно-переменных затрат на финансовый результат при изменении объема производства и реализации. Чем выше доля условно-постоянных расходов в себестоимости продукции, тем сильнее воздействие операционного рычага. И наоборот, при росте объема продаж доля условно-постоянных расходов в себестоимости падает и воздействие операционного рычага уменьшается.

Сила воздействия производственного рычага (СВПР) показывает, во сколько раз изменится прибыль при изменении выручки (объема выпуска) на 1 %, и рассчитывается по формуле:

$$\text{СВПР} = \frac{\text{Выручка} - \text{Переменные затраты}}{\text{Прибыль от реализации}}.$$

Тема II. Формирование доходов предприятий

Практическая часть к теме II содержит решение трех задач. Исходные данные для решения задач студент выбирает из соответствующих таблиц по своему варианту. Номер варианта определяется по предпоследней цифре учебного шифра студента.

Задача 1

Железная дорога в январе месяце получила доходные поступления за перевозки в размере 1650 млн. руб. В состав доходных поступлений сумма причитающаяся российским железным дорогам составляет 10 %, общедорожные расходы – 25 %. Рассчитать доходные поступления, причитающиеся отделениям дороги, если объем перевозок ими был выполнен в следующих размерах (таблица 2).

Т а б л и ц а 2 – Объем перевозок отделений дороги

| Отделение дороги | Варианты | | | | | | | | | |
|------------------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| НОД – 1 | 490 | 539 | 588 | 564 | 637 | 613 | 554 | 466 | 549 | 539 |
| НОД – 2 | 526 | 579 | 631 | 605 | 684 | 658 | 594 | 500 | 589 | 579 |
| НОД – 3 | 239 | 263 | 287 | 275 | 311 | 299 | 270 | 227 | 268 | 263 |

Продолжение таблицы 2

| Отделение дороги | Варианты | | | | | | | | | |
|------------------|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| НОД – 4 | 610 | 671 | 732 | 702 | 793 | 763 | 689 | 580 | 683 | 671 |
| НОД – 5 | 1295 | 1166 | 1230 | 1256 | 1101 | 1127 | 1295 | 1243 | 1166 | 1166 |
| НОД – 6 | 570 | 627 | 684 | 656 | 741 | 713 | 644 | 542 | 638 | 627 |

Задача 2

Рассчитать плановую сумму доходов отделения дороги на 2005 г. по данным таблицы 3. При решении использовать действующие на момент выполнения работы ставки налогов и отчислений, уплачиваемых из выручки.

Т а б л и ц а 3 – Исходные данные

| Показатель | Величина по отделениям дороги | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|------|------|---------|------|------|---------|------|------|------|
| | НОД – 1 | | | НОД – 2 | | | НОД – 3 | | | |
| | вариант | | | вариант | | | вариант | | | |
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Тонно – км, млн. | 5927 | 6466 | 6196 | 6159 | 5923 | 5354 | 1901 | 1719 | 1445 | 1704 |
| 2. Пассажира – км, млн. | 1543 | 1684 | 1613 | 2044 | 1965 | 1776 | 1689 | 1527 | 1283 | 1513 |
| 3. Себестоимость грузовых перевозок, руб./ткм. | 303 | 330 | 316 | 315 | 303 | 273 | 378 | 341 | 287 | 338 |
| 4. Себестоимость пассажирских перевозок, руб./1 пас. км. | 416 | 454 | 435 | 293 | 281 | 254 | 449 | 406 | 341 | 402 |
| 5. Рентабельность грузовых перевозок, % | 5 | 6 | 6 | 4 | 4 | 5 | 6 | 7 | 7 | 6 |
| 6. Рентабельность пассажирских перевозок, % | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 |

Задача 3

Расчитать выручку от реализации продукции на планируемый год. В расчетах использовать действующие в Республике Беларусь ставки налогов и других обязательных платежей, выплачиваемых из выручки.

План выпуска продукции и переходящие остатки готовой продукции по расчетам предприятия приведен в таблице 4.

Т а б л и ц а 4 – **Исходные данные по вариантам**

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|---|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| План выпуска, шт. | 330 | 360 | 345 | 390 | 375 | 339 | 285 | 336 | 330 | 275 |
| Входные остатки, шт. | 55 | 60 | 58 | 65 | 63 | 57 | 48 | 56 | 55 | 55 |
| Выходные остатки, шт. | 66 | 72 | 69 | 78 | 75 | 68 | 57 | 67 | 66 | 50 |
| Производственная себестоимость единицы продукции, руб. | 14300 | 15600 | 14950 | 16900 | 16250 | 14690 | 12350 | 14560 | 14300 | 14025 |
| Коммерческие расходы, % от производственной себестоимости | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 11 | 10 | 13 |
| Рентабельность, % | 15 | 18 | 20 | 16 | 10 | 25 | 20 | 15 | 17 | 20 |

Методические рекомендации к выполнению задач по теме II

Выручка является основным источником формирования собственных финансовых ресурсов предприятия.

Существуют два метода определения плановой выручки:

- прямого счета;
- расчетный.

Метод прямого счета основан на гарантированном спросе. Предполагается, что весь объем произведенной продукции приходится на предварительно оформленный пакет заказов. Это наиболее достоверный метод планирования выручки, когда план выпуска и объем реализации продукции заранее увязаны с потребительским спросом, известны необходимый ассортимент и структура выпуска, установлены соответствующие цены. Тогда выручку от реализации можно определить по следующей формуле:

$$B = Ц \cdot V,$$

где B – выручка от реализации продукции;

V – объем сопоставимой реализованной продукции;

$Ц$ – цена единицы реализованной продукции.

Как правило, в условиях рыночных отношений объемы заказов на

производимую продукцию подвержены колебаниям. В этих условиях для планирования выручки применяется *расчетный метод*, основой которого является объем реализуемой продукции, корректируемый на входные и выходныe остатки. Планирование выручки от реализации продукции осуществляется по аналогии с планированием затрат на производство и реализацию продукции:

$$B = O_{\text{н}} + T - O_{\text{к}}$$

где $O_{\text{н}}$ – нереализованные остатки готовой продукции на начало планируемого периода;

T – товарная продукция, предназначенная к выпуску в планируемом периоде;

$O_{\text{к}}$ – остатки нереализованной готовой продукции на конец планируемого периода.

На железнодорожном транспорте различают такие понятия, как доходные поступления, доход и выручка.

Доходные поступления – плата, взысканная с пассажира или грузоотправителя за перевозки в прямом сообщении и требующая последующего распределения между дорогами-участницами.

Доходы (выручка) – сумма средств, причитающихся железной дороге за выполненную работу.

В соответствии с законом «О бюджете Республики Беларусь на 2006 год» установлена следующая очередность включения в отпускную цену (тарифы) на товары (работы, услуги) сумм налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых в соответствии с законодательными актами РБ из выручки от реализации товаров (работ, услуг):

- **а к ц и з ы**, для подакцизных товаров. Акцизами облагаются товары, имеющие по специфике своих свойств монополюно высокие цены и устойчивый спрос. Акцизы установлены на следующие виды продукции: спирт гидролизный технический, спиртосодержащие растворы, алкогольная продукция, пиво, табачная продукция, нефть сырая, автомобильные бензины, дизельное топливо, ювелирные изделия, микроавтобусы, автомобили легковые и т.д.

Ставки акцизов дифференцированы по видам товаров и могут быть адвалорными (в процентах от оборота по реализации) или специфическими (в евро или белорусских рублях на единицу реализованной продукции). Если действует твердая ставка в евро, то сумма акциза определяется путем перевода количества евро по курсу в рубли.

Если ставка акциза установлена в процентах, то величина акциза для включения в цену товара рассчитывается по формуле:

$$A = \frac{C + \Pi}{100 - C_n} * C_n,$$

где А – акциз;

С – себестоимость единицы продукции;

Π – прибыль в расчете на единицу продукции;

C_n – ставка налога, %.

• сборы в целевые бюджетные фонды включают сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог. Уплата данных сборов производится единым платежом в размере 3 % от объема реализации продукции, а в торговле, общественном питании и заготовках – от валового дохода.

Отчисления сборов в целевые бюджетные фонды (ЦБФ) включаются в цену и рассчитываются по формуле:

$$\text{ЦБФ} = \frac{C + \Pi + A}{100 - C_n} * C_n.$$

• налог на добавленную стоимость. В Республике Беларусь установлена трехуровневая шкала ставок налога:

1) общая ставка в размере 18 %;

2) понижающая ставка в размере 10 %, применяемая при реализации социально-значимых товаров;

3) нулевая ставка, применяемая при реализации продукции на экспорт в государства, в торговых отношениях с которыми установлено взимание налога по принципу страны назначения.

После формирования отпускной цены налог на добавленную стоимость (НДС) исчисляется по формуле:

$$\text{НДС} = \frac{C + \Pi + A + \text{ЦБФ}}{100} * C_n.$$

Тема III. Прибыль и рентабельность как важнейшие показатели хозяйственной деятельности предприятий

Практическая часть к теме III содержит решение одной задачи. Исходные данные выбираются студентом по своему варианту. Номер варианта определяется исходя из конечной суммы двух последних цифр учебного шифра студента (просуммировав их до однозначного числа).

Задача 1

На основании исходных данных (таблица 5) определить прибыль от реализации продукции, сумму прибыли от реализации всего объема

продукции, прибыль от внереализационных операций, прибыль отчетного периода, рентабельность продукции, рентабельность выручки от реализации продукции.

Т а б л и ц а 5 – Исходные данные

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Цена реализации единицы продукции, тыс. руб. | 8830 | 9360 | 9095 | 9890 | 9625 | 8989 | 8035 | 8936 | 8049 | 9254 |
| Объем реализации продукции, тыс. шт. | 2 | 5 | 3 | 4 | 6 | 2 | 4 | 3 | 5 | 6 |

Продолжение таблицы 5

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Затраты на производство единицы продукции: | | | | | | | | | | |
| Материальные затраты, тыс. руб. | 1155 | 1260 | 1208 | 1365 | 1313 | 1187 | 998 | 1176 | 1397 | 1239 |
| Амортизация, тыс. руб. | 462 | 504 | 483 | 546 | 525 | 475 | 399 | 470 | 559 | 496 |
| Расходы на оплату труда, тыс. руб. | 1540 | 1680 | 1610 | 1820 | 1750 | 1582 | 1330 | 1568 | 1862 | 1652 |
| Отчисления на социальные нужды, тыс. руб. | 539 | 588 | 564 | 637 | 613 | 554 | 466 | 549 | 652 | 578 |
| Прочие расходы, включаемые в себестоимость, тыс. руб. | 924 | 1008 | 966 | 1092 | 1050 | 949 | 798 | 941 | 1117 | 991 |
| Коммерческие расходы, % от производственной себестоимости | 17 | 18 | 17 | 20 | 19 | 17 | 14 | 17 | 20 | 18 |
| Доходы от продажи энергии, вырабатываемой котельной предприятия, млн. руб. | 2585 | 2820 | 2703 | 3055 | 2938 | 2656 | 2233 | 2632 | 3126 | 2773 |
| При инвентаризации выявлены излишки ТМЦ, млн. руб. | 2332 | 2544 | 2438 | 2756 | 2650 | 2396 | 2014 | 2374 | 2820 | 2502 |
| Доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, млн. руб. | 7243 | 6356 | 5299 | 4469 | 6412 | 7276 | 4073 | 5265 | 3502 | 6333 |
| Взысканы долги, ранее списанные как безнадежные, млн. руб. | 3795 | 4140 | 3968 | 4485 | 4313 | 3899 | 3278 | 3864 | 4589 | 4071 |
| Уплачено арендодателю за аренду помещения, млн. руб. | 1122 | 1224 | 1173 | 1326 | 1275 | 1153 | 969 | 1142 | 1357 | 1204 |

В расчетах необходимо использовать действующие в Республике

Беларусь ставки налогов и других обязательных платежей, выплачиваемых из выручки.

Методические рекомендации к выполнению задачи по теме III

В процессе хозяйственной деятельности предприятия получают финансовые результаты, которые выражаются в прибыли или убытках.

Прибыль – это превышение дохода над расходами (разность между денежными поступлениями и денежными выплатами).

Различают прибыль отчетного периода и прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия.

Прибыль отчетного периода – это сумма финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, материальных ресурсов, нематериальных и прочих активов и прибыли (убытков) от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от их реализации, полной себестоимостью реализованной продукции, отчислениями в республиканские и местные целевые фонды, акцизами и налогом на добавленную стоимость.

Полная себестоимость реализованной продукции складывается из производственной себестоимости и расходов, связанных с реализацией, которые называются *внепроизводственными (коммерческими)* расходами.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, – разница между прибылью отчетного периода и налоговыми платежами и штрафными санкциями, уплачиваемыми из прибыли.

Рентабельность продукции характеризует выход прибыли в процессе реализации продукции на единицу издержек в основной деятельности предприятий и рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции.

При исключении из отпускной цены (ОЦ) налогов, уплачиваемых из выручки, последние рассчитываются следующим образом:

$$\text{НДС} = \frac{\text{ОЦ} \cdot \text{С}_\text{Н}}{100 + \text{С}_\text{Н}},$$

$$\text{ЦБФ} = \frac{\text{ОЦ} - \text{НДС}}{100} * \text{С}_\text{Н},$$

$$\text{А} = \frac{\text{ОЦ} - \text{НДС} - \text{ЦБФ}}{100} * \text{С}_\text{Н}.$$

Тема IV. Организация оборотных средств предприятий

Практическая часть к теме IV содержит решение одной задачи. Исходные данные выбираются студентом по своему варианту. Номер варианта определяется по последней цифре учебного шифра студента.

Задача 1

На основании данных, приведенных в таблицах 6 и 7, установите величину собственных оборотных средств, сравните ее с нормативом и сделайте вывод. Определите прирост (снижение) оборотных средств, который произошел на промышленном предприятии в отчетном периоде и величину заемных источников, сделайте вывод. Рассчитайте показатели, характеризующие эффективность использования оборотных средств, а также сумму их экономии (дополнительного привлечения). Сделайте вывод о состоянии оборотных средств на предприятии.

Т а б л и ц а 6 – Исходные данные на начало года, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Норматив собственных оборотных средств | 5280 | 5760 | 5520 | 6240 | 6000 | 5424 | 4560 | 5376 | 6384 | 5664 |
| 2. Внеоборотные активы | 77440 | 84480 | 80960 | 91520 | 88000 | 79552 | 66880 | 78848 | 93632 | 83072 |
| 3. Оборотные активы | 16720 | 18300 | 17520 | 19870 | 19900 | 17300 | 14250 | 17870 | 20150 | 18060 |
| 4. Собственный капитал | 84260 | 91920 | 88090 | 99580 | 95750 | 86558 | 72770 | 85792 | 91878 | 90388 |
| 5. Заемные источники | РАССЧИТАТЬ | | | | | | | | | |
| 6. Собственные оборотные средства | РАССЧИТАТЬ | | | | | | | | | |
| 7. Выручка от реализации товарной продукции, | 44949 | 49036 | 46992 | 53122 | 51079 | 46175 | 38820 | 45767 | 54348 | 48218 |
| 8. Прибыль от реализации продукции | 8672 | 9461 | 9067 | 10249 | 9855 | 8909 | 7490 | 8830 | 10486 | 9303 |

Т а б л и ц а 7 – Исходные данные на конец года, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|---|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Норматив собственных оборотных средств | 5720 | 6240 | 5980 | 6760 | 6500 | 5876 | 4940 | 5824 | 6916 | 6136 |
| 2. Внеоборотные активы | 89100 | 97200 | 93150 | 95300 | 91250 | 91530 | 76950 | 90720 | 97730 | 95580 |
| 3. Оборотные активы | 17820 | 19440 | 18630 | 21060 | 20250 | 18306 | 15390 | 18144 | 21546 | 19116 |
| 4. Собственный капитал | 94600 | 93200 | 98900 | 91180 | 97500 | 97180 | 81700 | 96320 | 94380 | 91480 |

| | | | | | | | | | | |
|--|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 5. Заемные источники | РАССЧИТАТЬ | | | | | | | | | |
| 6. Собственные оборотные средства | РАССЧИТАТЬ | | | | | | | | | |
| 7. Выручка от реализации товарной продукции. | 53174 | 58008 | 55591 | 62842 | 60425 | 54624 | 45923 | 54141 | 64292 | 57041 |
| 8. Прибыль от реализации продукции | 9598 | 10470 | 10034 | 11343 | 10906 | 9859 | 8289 | 9772 | 11604 | 10296 |

Методические рекомендации к выполнению задачи по теме IV

Под оборотными средствами следует понимать денежные средства, которые предприятие направляет на образование и использование оборотных производственных фондов.

Оборотные производственные фонды обслуживают сферу производства. Они материализуются в предметах труда и частично в средствах труда. Оборотные производственные фонды полностью переносят свою стоимость на вновь созданный продукт, при этом изменяют свою первоначальную форму.

Другой элемент оборотных средств предприятия – фонды обращения. Они непосредственно не участвуют в процессе производства. Их назначение состоит в обеспечении ресурсами процесса обращения, в обслуживании кругооборота средств предприятия и достижении единства производства и обращения.

Источниками формирования оборотного капитала являются собственные и заемные средства.

К собственным источникам формирования (пополнения) оборотных средств относятся уставный фонд (капитал) и прибыль предприятия.

Кроме этого на каждом предприятии имеются средства, приравненные к собственным – *устойчивые пассивы*, которые не принадлежат предприятию, но постоянно находятся в обороте и используются на вполне законных основаниях. Они являются источником покрытия собственных оборотных средств только в сумме прироста, т.е. разницы между их величиной на конец и начало периода.

В обороте предприятия, кроме собственных финансовых ресурсов, находятся *заемные средства*, основу которых составляют краткосрочные кредиты банков и других кредиторов. Привлечение заемных средств покрывает временную дополнительную потребность предприятия в оборотных средствах.

К числу привлеченных предприятием в хозяйственный оборот средств относится *кредиторская задолженность*.

Первоначально формирование собственного капитала предприятия

осуществляется в момент создания предприятия и обеспечивается основными и оборотными средствами, необходимыми для осуществления коммерческой деятельности. В дальнейшем пополнение оборотных средств осуществляется за счет устойчивых пассивов и заемных средств.

Величина собственных оборотных средств определяется по формуле

$$OC_{\text{соб}} = (СК + ДО) - ВА ,$$

где СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

ВА – внеоборотные активы.

Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами характеризуется *коэффициентом покрытия текущих активов*, который определяется как отношение суммы собственных оборотных средств к общей величине оборотных средств (текущих активов).

Эффективное использование оборотных средств играет большую роль в обеспечении нормализации работы предприятия, повышения уровня рентабельности производства и зависит от множества факторов. К показателям эффективного использования оборотных средств относятся: рентабельность, длительность одного оборота, скорость оборота и коэффициент закрепления (загрузки).

Рентабельность оборотных средств отражает финансовую эффективность работы предприятия и рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции или иного финансового результата к величине оборотных средств.

Скорость оборота характеризует *прямой коэффициент оборачиваемости* (количество оборотов) за определенный период времени. Этот показатель отражает число кругооборотов, совершаемых оборотными средствами предприятия, за определенный период времени (например, год). Он рассчитывается как отношение объема реализованной (или товарной) продукции к средней сумме оборотных средств.

Длительность одного оборота (оборачиваемость оборотных средств) в днях определяется делением средней суммы оборотных средств на однодневный оборот или как отношение длительности периода к коэффициенту оборачиваемости (количеству оборотов).

Однодневный оборот определяется как отношение объема реализации к длительности периода в днях.

Коэффициент загрузки (закрепления) или *обратный коэффициент оборачиваемости* оборотных средств показывает величину оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной (товарной) продукции и рассчитывается как отношение средней суммы оборотных средств к объему реализованной (товарной) продукции или делением

единицы на прямой коэффициент оборачиваемости.

Тема V. Инвестиции в основной капитал

Практическая часть к теме V содержит решение трех задач. Исходные данные выбираются студентом по своему варианту. Номер варианта определяется исходя из конечной суммы двух первых цифр учебного шифра (просуммировав их до однозначного числа).

Задача 1

На основании данных приведенных в таблицах 8 и 9 рассчитать показатели, характеризующие наличие, движение и состояние основных производственных фондов предприятия, а также эффективность их использования. Сделать вывод.

Таблица 8 – Исходные данные на 2003 год, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Стоимость основных средств на начало года | 139 | 152 | 146 | 165 | 158 | 143 | 120 | 142 | 169 | 150 |
| 2. Поступило основных средств за год | 27 | 30 | 28 | 32 | 31 | 28 | 23 | 28 | 33 | 29 |
| 3. Выбыло основных средств за год | 11,0 | 12,6 | 11,5 | 10,7 | 12,5 | 11,3 | 9,5 | 11,2 | 13,3 | 11,8 |
| 4. Износ основных средств | 41,8 | 45,6 | 43,7 | 49,4 | 47,5 | 42,9 | 36,1 | 42,6 | 50,5 | 44,8 |
| 5. Объем выпуска продукции | 587 | 640 | 613 | 693 | 667 | 603 | 507 | 597 | 709 | 629 |
| 6. Прибыль от реализации продукции | 42 | 46 | 44 | 50 | 47 | 43 | 36 | 43 | 51 | 45 |

Таблица 9 – Исходные данные на 2004 год, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Стоимость основных средств на начало года | 154 | 168 | 161 | 182 | 175 | 158 | 133 | 157 | 186 | 165 |
| 2. Поступило основных средств за год | 41,8 | 45,6 | 43,7 | 49,4 | 47,5 | 42,9 | 36,1 | 42,6 | 50,5 | 44,8 |

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 3. Выбыло основных средств за год | 25,3 | 27,6 | 26,5 | 29,9 | 28,8 | 26,0 | 21,9 | 25,8 | 30,6 | 27,1 |
| 4. Износ основных средств | 46,2 | 50,4 | 48,3 | 54,6 | 52,5 | 47,5 | 39,9 | 47,0 | 55,9 | 49,6 |
| 5. Объем выпуска продукции | 616 | 672 | 644 | 728 | 700 | 633 | 532 | 627 | 745 | 661 |
| 6. Прибыль от реализации продукции | 43 | 47 | 45 | 51 | 49 | 44 | 37 | 44 | 52 | 46 |

Задача 2

На Основании данных, приведенных в таблице 10, рассчитать и сопоставить результаты расчетов сумм амортизационных отчислений транспортного предприятия по вариантам. В качестве вариантов расчета использовать основные способы начисления амортизации:

- линейный
- уменьшаемого остатка
- списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования
- списания стоимости пропорциональным объемом перевозок.

Таблица 10 – Исходные данные на 2004 год

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|---|---------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Первоначальная стоимость объекта, млн. руб. | 17 | 18 | 21 | 20 | 23 | 24 | 12 | 14 | 11 | 26 |
| 2. Срок полезного использования объекта, лет | 9 | 10 | 11 | 10 | 12 | 13 | 6 | 7 | 6 | 14 |
| 3. Объем перевозок по годам, млн. приведенных тонно-км: | | | | | | | | | | |
| – 1-3 годы по | 14 | 16 | 18 | 17 | 20 | 21 | 10 | 12 | 9 | 22 |
| – 4-6 годы по | 16 | 17 | 20 | 19 | 22 | 23 | 12 | 13 | 10 | 25 |
| – последующие годы по | 17 | 18 | 21 | 20 | 23 | 24 | | 14 | | 26 |

Результаты расчетов по вариантам начисления сопоставить в таблице 11 и сделать вывод.

Таблица 11 – Сравнение результатов расчетов по вариантам

| Год | Списывание амортизационная сумма по варианту, тыс. руб. | | | |
|-------|---|----------------------|--------------------|----------------------------------|
| | линейный | уменьшаемого остатка | по сумме чисел лет | пропорционально объему перевозок |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| ... | | | | |
| Итого | | | | |

Задача 3

По данным таблицы 12 составить план финансирования инвестиций в основной капитал отдельно по каждому направлению.

При недостатке финансирования студент должен самостоятельно предложить возможные источники финансирования. В случае избыточного размера имеющихся источников студент должен предложить их оптимальную структуру.

Решение задачи представить в форме, приведенной в приложении Б.

Т а б л и ц а 12 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|---|---------|------|------|------|-------|-------|------|------|------|-------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Объем инвестиций | 121 | 132 | 154 | 143 | 165 | 176 | 88 | 99 | 77 | 187 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| 1.1 централизованные капитальные вложения | 75,9 | 82,8 | 96,6 | 89,7 | 103,5 | 110,4 | 55,2 | 62,1 | 48,3 | 117,3 |

Продолжение таблицы 12

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|---|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.2 техническое перевооружение и реконструкция действующего предприятия | 45,1 | 49,2 | 57,4 | 53,3 | 61,5 | 65,6 | 32,8 | 36,9 | 28,7 | 69,7 |
| – из них объем строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом | 27,5 | 30,0 | 35,0 | 32,5 | 37,5 | 40,0 | 20,0 | 22,5 | 17,5 | 42,5 |
| 2. Имеющиеся источники финансирования: | | | | | | | | | | |
| 2.1 Бюджетные ассигнования | 31,9 | 34,8 | 40,6 | 37,7 | 43,5 | 46,4 | 23,2 | 26,1 | 20,3 | 49,3 |
| 2.2 Смета расходования чистой прибыли: | | | | | | | | | | |
| – На новое строительство | 44,0 | 48,0 | 56,0 | 52,0 | 60,0 | 64,0 | 32,0 | 36,0 | 28,0 | 68,0 |
| – На техническое перевооружение и реконструкцию | 12,1 | 13,2 | 15,4 | 14,3 | 16,5 | 17,6 | 8,8 | 9,9 | 7,7 | 18,7 |
| 2.3 Данные для расчета мобилизации внутренних ресурсов в строительстве в планируемом году: | | | | | | | | | | |
| – Строительные материалы, конструкции, дебиторская задолженность и прочие активы на начало планируемого периода | 8,9 | 9,7 | 11,3 | 10,5 | 12,2 | 13,0 | 6,5 | 7,3 | 5,7 | 13,8 |

| | | | | | | | | | | |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| – Норматив оборотных средств в строительстве на конец планируемого периода | 8,5 | 9,2 | 10,8 | 10,0 | 11,6 | 12,3 | 6,2 | 6,9 | 5,4 | 13,1 |
| – Ожидаемая кредиторская задолженность по неоплаченным в срок счетам поставщиков, по расчетам за выполненные работы, не оплаченные в срок на начало планируемого периода | 4,7 | 5,2 | 6,0 | 5,6 | 6,5 | 6,9 | 3,4 | 3,9 | 3,0 | 7,3 |
| – Устойчивая кредиторская задолженность на конец планового периода | 4,6 | 5,0 | 5,9 | 5,5 | 6,3 | 6,7 | 3,4 | 3,8 | 2,9 | 7,1 |
| 2.4 Амортизационные отчисления по плану за год | 27,5 | 30,0 | 35,0 | 32,5 | 37,5 | 40,0 | 20,0 | 22,5 | 17,5 | 42,5 |
| 2.5 Прибыль по работам, выполняемым хозяйственным способом, % от объема таких работ | 11 | 12 | 14 | 13 | 15 | 16 | 8 | 9 | 7 | 17 |

Методические рекомендации к выполнению задач по теме V

Основные фонды представлены средствами труда, стоимость которых возмещается в результате участия в ряде последовательных циклов производства продукции, переходя постепенно на стоимость продукции.

К основным фондам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения и прочие основные средства. В составе основных фондов учитываются находящиеся в собственности предприятия земельные участки, объекты природопользования.

Эффективность использования основных фондов характеризуется натуральными и стоимостными показателями.

Стоимостные показатели отражают в денежном выражении производственную отдачу основных фондов предприятий, отраслей экономики и являются обобщающими.

Степень использования основных фондов в денежном выражении определяют показатели: фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность, рентабельность.

Фондоотдача отражает сумму реализованной (товарной) продукции на рубль среднегодовой стоимости основных производственных фондов.

Фондоемкость – это показатель обратный фондоотдаче. Он определяется отношением стоимости основных производственных фондов к стоимости реализованной (товарной) продукции.

Фондовооруженность характеризуется стоимостью основных производственных фондов, приходящихся на одного работника предприятия или отрасли в целом.

Рентабельность выражается отношением прибыли к среднегодовой стоимости основных средств.

Стоимость основных фондов на конец периода определяется как сумма стоимости основных фондов на начало периода и стоимости поступивших за отчетный период основных фондов за минусом стоимости выбывших за этот же период основных фондов.

Среднегодовая стоимость основных средств может быть рассчитана по следующим формулам:

$$C_{\text{среднегод}} = \frac{C_{\text{нп}} + C_{\text{кп}}}{2},$$

$$C_{\text{среднегод}} = C_{\text{нп}} + \frac{C_{\text{п}} \cdot T_{\text{кп}}}{12} - \frac{C_{\text{в}} \cdot T_{\text{кп}}}{12},$$

где $C_{\text{нп}}$ – стоимость основных средств на начало периода;

$C_{\text{кп}}$ – стоимость основных средств на конец периода;

$C_{\text{п}}$ – стоимость вновь поступивших основных средств;

$C_{\text{в}}$ – стоимость выбывших за этот же период основных средств.

$T_{\text{кп}}$ – количество полных месяцев, оставшихся до конца года, с момента поступления (выбытия) объекта основных средств.

Показателями, характеризующими наличие, движение и состояние основных производственных фондов являются: темпы роста и прироста, коэффициенты обновления (поступления), выбытия, прироста и технического состояния (износа и годности).

Темп роста показывает, какую долю (в процентах) составляет стоимость основных фондов на конец периода по отношению к их стоимости на начало периода.

Темп прироста показывает, насколько процентов изменилась стоимость основных фондов на конец периода по сравнению с их стоимостью на начало периода.

Коэффициент обновления (поступления) отражает интенсивность обновления основных фондов и исчисляется как отношение стоимости вновь поступивших за отчетный период основных фондов к их стоимости на конец этого же периода.

Коэффициент выбытия характеризует степень интенсивности выбытия основных фондов из сферы производства и рассчитывается как стоимости выбывших за отчетный период основных фондов к их стоимости на начало этого же периода.

Коэффициент прироста характеризует уровень прироста основных фондов или отдельных его групп за определенный период и рассчитывается как отношение стоимости прироста основных фондов к их стоимости на начало (конец) периода.

Коэффициент износа определяется как отношение суммы износа к первоначальной стоимости основных средств.

Коэффициент годности – это отношение остаточной стоимости основных фондов к первоначальной.

Сумма коэффициентов износа и годности составляет единицу.

Амортизация представляет собой в денежном выражении износ основных фондов в процессе их производительного функционирования. Амортизация есть одновременно процесс перенесения стоимости изношенных основных фондов на произведенный с их помощью продукт.

Амортизация объектов основных фондов производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- производительным (списание стоимости пропорционально объему продукции (работ)).

При *линейном* способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта основных средств или нематериальных активов и нормативного срока службы или срока его полезного использования путем умножения амортизируемой стоимости на принятую годовую линейную норму амортизационных отчислений.

Применение метода *суммы чисел лет* предполагает определение годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого - число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

Сумма чисел лет срока полезного использования объекта определяется по следующей формуле:

$$СЧЛ = \frac{C_{\text{пи}} \cdot (C_{\text{пи}} + 1)}{2},$$

где СЧЛ – сумма чисел лет выбранного организацией самостоятельно в пределах установленного диапазона срока полезного использования объекта;

$C_{\text{пи}}$ – выбранный организацией самостоятельно в пределах

установленного диапазона срок полезного использования объекта.

При методе *уменьшаемого остатка* годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости (разности амортизируемой стоимости и суммы, начисленной до начала отчетного года амортизации) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения (от 1 до 2,5 раза), принятого организацией. В последний год срока полезного использования списывается вся остаточная стоимость объекта.

Производительный способ начисления амортизации объекта основных средств или нематериальных активов заключается в начислении организацией амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции (работ, услуг), выпущенной (выполненных) в текущем периоде, к ресурсу объекта.

Амортизационные отчисления рассчитываются производительным способом в каждом отчетном году по следующей формуле:

$$AO_t = AC \frac{OПP_t}{\sum_{t=1}^n OПP_t},$$

где AO_t – сумма амортизационных отчислений в году t ;

AC – амортизируемая стоимость объекта;

$OПP_t$ – прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем продукции (работ, услуг) в году t ; $t = 1, \dots$,

n – годы срока полезного использования объекта.

При применении любого из способов начисление амортизации производится ежемесячно исходя из 1/12 годовой суммы амортизационных отчислений.

Инвестиции представляют собой использование финансовых ресурсов в форме долгосрочных вложений капитала в целях увеличения активов и получения прибыли.

Инвестиции обеспечивают динамичное развитие предприятия и позволяют решать следующие задачи:

- расширение собственной хозяйственной (предпринимательской) деятельности за счет накопления финансовых и материальных ресурсов;
- приобретение новых предприятий;
- диверсификацию вследствие освоения новых областей деятельности (бизнеса).

Воспроизводство основного капитала на предприятиях может осуществляться либо за счет прямых инвестиций, либо путем передачи объектов основного капитала учредителями в счет взносов в уставный

капитал, либо при безвозмездной передаче юридическими и физическими лицами.

Прямые инвестиции – это вложения, направляемые на увеличение основных фондов предприятия как производственного, так и непроизводственного назначения.

В настоящее время финансирование прямых инвестиций осуществляется за счет:

- собственных финансовых ресурсов и внутрихозяйственных резервов;
- заемных денежных средств;
- привлеченных денежных средств, получаемых от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц;
- денежных средств, поступающих в порядке перераспределения из централизованных инвестиционных фондов объединений;
- средств внебюджетных фондов;
- ассигнований из бюджетов различных уровней, предоставляемых на безвозвратной основе;
- средств иностранных инвесторов.

Собственные финансовые ресурсы предприятия включают первоначальные взносы учредителей в момент организации и часть денежных средств, полученных в результате его хозяйственной деятельности.

Собственные источники финансирования прямых инвестиций подразделяются на две группы: источники, образуемые от проведения работ хозяйственным способом, и источники, получаемые от результатов основной деятельности предприятия.

Источники, образуемые при *проведении работ хозяйственным способом* включают мобилизацию (иммобилизацию) внутренних ресурсов, прибыль по капитальным работам, экономию от снижения себестоимости, экономию от снижения цен на оборудование, прочие источники.

Для проведения строительно-монтажных работ хозяйственным способом предприятие должно обеспечивать собственное строительное подразделение определенным объемом оборотных средств. Оборотные средства предприятиям-заказчикам необходимы на формирование запасов непрокредитованного оборудования, требующего монтажа, покрытия затрат по образованию запасов конструкций, деталей, основных, вспомогательных и прочих материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, по незавершенному производству строительно-монтажных работ и минимальных остатков денежных ресурсов.

В случаях, когда производственная программа увеличивается, в планах предусматривается иммобилизация, т.е. использование определенной суммы на прирост оборотных средств в строительстве. Если программа уменьшается, то планируется мобилизация, т.е. использование

высвобождающихся оборотных средств на финансирование.

Для расчета размера мобилизации (иммобилизации) внутренних ресурсов в строительстве ($\pm M$) используется следующая формула:

$$\pm M = (O_1 - O_2) - (K_1 - K_2),$$

где O_1 – ожидаемое фактическое наличие оборотных активов стройки на начало года;

O_2 – плановая потребность в оборотных средствах на конец планового периода;

K_1 – ожидаемая фактическая кредиторская задолженность стройки на начало планируемого года;

K_2 – устойчивая кредиторская задолженность на конец планового периода.

Положительный результат расчета означает *мобилизацию* внутренних ресурсов. Это уменьшает потребность стройки в денежных ресурсах в планируемом году и позволяет учесть эту сумму как один из источников финансирования капитальных вложений.

Если в результате расчетов получается результат со знаком минус, то эту сумму называют *иммобилизацией*.

Прочие источники включают доходы от попутной добычи ископаемых (руда, уголь, гравий и т.д.), которые поступают в распоряжение заказчика, амортизационные отчисления по строительной технике при выполнении работ хозяйственным способом.

К собственным источникам, получаемым *в результате основной деятельности* предприятия, относятся амортизационные отчисления и прибыль от основной деятельности.

При недостатке собственных источников финансирования инвестиций предприятия вынуждены прибегать к внешним заимствованным долгосрочным кредитам банков.

В последние годы получает распространение такой источник заемных средств как ссуды из республиканского и местных бюджетов на финансирование быстрокупаемых коммерческих проектов, реализация которых позволит обеспечить развитие наиболее важных направлений отраслей хозяйства. Эти ссуды размещаются на конкурсной основе.

Также источником финансирования прямых инвестиций являются привлеченные средства, получаемые предприятиями на финансовом рынке.

Тема VI. Налогообложение предприятий и налоговое планирование

Практическая часть к теме VI содержит решение трех задач. Исходные данные выбираются студентом по своему варианту. Номер варианта определяется исходя из конечной суммы первой и последней цифр учебного

шифра студента (просуммировав их до однозначного числа).

Задача 1

По исходным данным, приведенным в таблице 13, определить балансовую прибыль предприятия за март, рассчитать налог на прибыль. При расчетах учесть налоги, уплачиваемые из выручки.

Т а б л и ц а 13 – Исходные данные для решения задачи

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Выручка предприятия в феврале 2005 года, млн. руб. | 260 | 286 | 315 | 346 | 381 | 419 | 461 | 507 | 557 | 613 |
| Затраты на производство, млн. руб. | 105 | 116 | 127 | 140 | 154 | 169 | 186 | 205 | 225 | 248 |
| Первоначальная стоимость основных производственных фондов на 1.01.06 г., млн. руб. | 200 | 220 | 242 | 266 | 293 | 322 | 354 | 390 | 429 | 472 |
| Износ основных производственных фондов, % | 64 | 65 | 65 | 66 | 67 | 67 | 68 | 69 | 69 | 70 |
| Ставка акциза, % | 10 | 11 | 12 | 13 | 15 | 16 | 18 | 19 | 21 | 24 |

Задача 2

По исходным данным, приведенным в таблице 14, рассчитать прибыль отчетного периода (балансовую) и налог на прибыль.

Т а б л и ц а 14 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|---|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Предприятие получило: | | | | | | | | | | |
| – прибыль от реализации основных средств | 20 | 22 | | 27 | 29 | 32 | 35 | 39 | 43 | 47 |
| – прибыль от реализации материальных ценностей | 5 | 6 | 6 | 7 | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| – убытки от списания нематериальных активов | 6 | 7 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| – прибыль от реализации продукции | 270 | 297 | 327 | 359 | 395 | 435 | 478 | 526 | 579 | 637 |
| – прибыль от сдачи в аренду объектов основных средств | 11 | 12 | 13 | 15 | 16 | 18 | | 21 | 24 | 26 |

| | | | | | | | | | | |
|---|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|
| 2. Предприятие уплатило штраф: | | | | | | | | | | |
| – за нарушение условий договора | 30 | 33 | | 40 | 44 | 48 | 53 | 58 | | 71 |
| – за нарушение законодательства о налогах | 50 | 55 | 61 | 67 | | 81 | 89 | 97 | 107 | 118 |
| 3. Начислен налог на недвижимость | 12 | 13 | 15 | 16 | 18 | 19 | 21 | 23 | 26 | 28 |

Задача 3

По исходным данным, приведенным в таблице 15, определить розничную цену изделия.

Т а б л и ц а 15 – Исходные данные для решения задачи

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Стоимость израсходованных материалов, тыс. руб. | 250 | 275 | 303 | 333 | 366 | 403 | 443 | 487 | 536 | 589 |
| Фонд оплаты труда (ФОТ), тыс. руб. | 200 | 220 | 242 | 266 | 293 | 322 | 354 | 390 | 429 | 472 |
| Амортизация, тыс. руб. | 65 | 72 | 79 | 87 | 95 | 105 | 115 | 127 | 139 | 153 |
| Прочие (без налогов от ФОТ), % от ФОТ; | 64 | 65 | 65 | 66 | 67 | 67 | 68 | 69 | 69 | 70 |
| Норма рентабельности, %; | 14 | 15 | 17 | 19 | 21 | 23 | 25 | 27 | 29 | 30 |
| Ставка отчислений в фонд страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, %. | 0,1-3,0 | | | | | | | | | |

Методические рекомендации к выполнению задачи по теме VI

Перечень налогов, уплачиваемых из выручки, и их расчет при включении в цену и выплате из выручки приведены в методических рекомендациях к выполнению задач по темам II и III.

Налог на прибыль (НП) рассчитывается ежемесячно от прибыли отчетного периода (балансовой (БП)) за минусом налога на недвижимость (НН):

$$\text{НП} = (\text{БП} - \text{НН}) \times \text{Снп},$$

где Снп – ставка налога на прибыль, в 2006 году – 24 %.

Налог на недвижимость рассчитывается ежеквартально от остаточной стоимости (Сост) объекта недвижимости в размере ¼ годовой ставки:

$$\text{НН}^{\text{кв}} = \text{Сост} \times \frac{\text{Снн}}{4},$$

где Снн – годовая ставка налога на недвижимость, составляет 1 %.

В бюджет налог на недвижимость уплачивается ежемесячно в размере 1/3 квартальной суммы.

Тема VII. Финансовое планирование и прогнозирование

Практическая часть к теме VII содержит решение одной задачи. Исходные данные выбираются студентом по своему варианту. Номер варианта определяется исходя из последней цифры учебного.

Задача

На основе данных, приведенных в таблице 16, составить годовой финансовый план по республиканскому унитарному предприятию и расчеты к нему: план финансирования капитальных вложений и план распределения прибыли.

Т а б л и ц а 16 – Исходные данные для решения задачи, млн. руб.

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|-----|------|------|------|------|-----|-----|-----|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Выручка от реализации товарной продукции с НДС | 16 | 18 | 19 | 18 | 20 | 21 | 13 | 14 | 12 | 22 |
| Выручка от реализации иных ценностей с НДС | 7,2 | 8,0 | 9,1 | 8,5 | 9,8 | 10,4 | 5,2 | 5,9 | 4,6 | 11,1 |
| Амортизационный фонд | 8,3 | 9,0 | 10,5 | 9,8 | 11,3 | 12,0 | 6,0 | 6,8 | 5,3 | 12,8 |
| Долгосрочный кредит на капитальные вложения | 8,8 | 9,6 | 11,2 | 10,4 | 12,0 | 12,8 | 6,4 | 7,2 | 5,6 | 13,6 |
| Средства юридических лиц, поступающие в порядке долевого участия в строительстве | 3,1 | – | 3,4 | 3,6 | 3,8 | 4,0 | 3,2 | 3,0 | 2,6 | 4,8 |

Продолжение таблицы 16

| Показатель | Вариант | | | | | | | | | |
|--|---------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Мобилизация (иммобилизация) внутренних ресурсов в строительстве, осуществляемом хозяйственным способом | 0,8 | 0,8 | 1,0 | 0,9 | 1,1 | 1,1 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 1,2 |
| Затраты на производство продукции | 5,9 | 6,2 | 6,5 | 6,8 | 7,2 | 7,5 | 4,9 | 5,3 | 4,7 | 8,2 |
| Объем капитальных вложений на год | 23,0 | 24,2 | 25,4 | 26,6 | 28,0 | 29,4 | 20,8 | 22,4 | 24,0 | 35,7 |
| Налог на недвижимость | 3,0 | 3,1 | 2,9 | 3,3 | 4,0 | 3,9 | 2,8 | 2,8 | 2,5 | 4,1 |

| | | | | | | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Прирост совокупного норматива собственных оборотных средств | 2,6 | 2,9 | 3,4 | 3,1 | 3,6 | 3,8 | 1,9 | 1,7 | – | 4,1 |
| Прирост устойчивых пассивов | 0,9 | 1,0 | 1,1 | 1,0 | 1,2 | 1,3 | 0,6 | 0,7 | 0,6 | 1,4 |
| Погашение долгосрочных кредитов и уплата процентов по ним | 2,0 | 2,1 | 2,2 | 2,3 | 2,4 | 2,6 | 1,8 | 1,9 | 1,7 | 3,1 |
| Расходы на научно-исследовательские работы за счет прибыли | 1,2 | – | 1,5 | 1,4 | 1,7 | 1,8 | – | 1,0 | 0,8 | 1,9 |
| Ссуды работникам предприятия на улучшение жилищных условий | 1,1 | 1,2 | 1,4 | – | 1,5 | 1,6 | 0,8 | – | 0,7 | 1,7 |
| Выплаты премий и материальной помощи работникам предприятия за счет прибыли | 2,2 | 2,4 | 2,8 | 2,6 | 3,0 | 3,2 | 1,6 | 1,8 | 1,4 | 3,4 |
| Часть прибыли, направленная на образование финансового резерва | 1,0 | 1,1 | 1,3 | 1,2 | 1,4 | 1,4 | 0,7 | 0,8 | 0,6 | 1,5 |

Методические рекомендации к выполнению задачи по теме VII

Тема VIII. Финансовый анализ

Тема IX. Анализ финансового состояния предприятия

Тема X. Расчеты и кредитные отношения

Практическая часть к темам VIII – X выполняется при выполнении теоретической части.

При раскрытии пунктов плана теоретической части по темам VIII и IX необходимо привести расчет всех упомянутых в работе показателей по данным предприятия, на котором работает студент (с приложением документов с исходными данными для расчетов).

При раскрытии пунктов плана теоретической части по теме X необходимо привести примеры расчетных и кредитных отношений предприятия, на котором работает студент (с приложением заполненных документов по теме работы).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь» на текущий год.
2. Положение о порядке и условиях проведения обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденное Декретом Президента Республики Беларусь от 30.07.2003 г. № 18
3. Положение о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов с изменениями, утвержденными Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от .01.2003 г. № 33/10/15/1.
4. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденная Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 № 187/110/96/18 (в редакции Постановления от 30.03.2004 № 87/55/33/5)
5. Инструкция о порядке исчисления и уплаты акцизов, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 15.03.2002 N 28.
6. Инструкция о порядке исчисления и сроках уплаты в республиканский бюджет чрезвычайного налога и обязательных отчислений в государственный фонд содействия занятости в 2002 году единым платежом, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и

- сборам Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь от 28.02.2002 г. N 21/27.
7. Положение о порядке формирования и использования средств инновационных фондов, утвержденное Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.09.2002 N 1346.
 8. Инструкция о порядке исчисления и уплаты платежей за землю юридическими лицами, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь 31.01.2004 г № 21.
 9. Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на недвижимость организациями, утвержденная Постановлением Министерством по налогам и сбора Республики Беларусь от 31.01.2004 г. № 14.
 10. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.01.2004 г. N 19.
 11. Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденная Постановлением Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.01.2004 г. № 16.
 12. Инструкция о порядке зачисления средств фонда социальной защиты населения министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь на счета, их учета и использования, утвержденная Постановлением правления фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь 20 марта 2002 г. № 1/5.
 13. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога за пользование природными ресурсами (экологического налога), утвержденная 11 июля 2002 г. N 72.
 14. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб пособие / Под общ. ред. Л. Л. Ермолович. – Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001. – 576 с.
 15. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Н. А. Русак, В. И. Стражев, О. Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В. И. Стражева. – 4-е изд., испр. и доп. – Мн.: Выш. шк., 1999. – 398 с.
 16. Бабич А. М., Павлова Л. Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 687 с.
 17. Берлин С. И. Теория финансов. – М.: ПРИОР, 2000. --- 256 с.
 18. Бланк И. А. Управление активами. – Киев: Ника – Центр, 2000. – 720 с.
 19. Бланк И. А. Управление использованием капитала. – Киев: Ника – Центр, 2000. – 720 с.
 20. Бланк И. А. Управление формированием капитала. – Киев: Ника-Центр, 2000. – 720 с.
 21. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 798 с.
 22. Василевская Т. И., Демчук Н. Н. Налоги и отчисления предприятий Республики Беларусь: Методика и практ. рек. – Мн.: Белпринт, 1999. – 272 с.
 23. Вахрин П. И., Нешитой А. С. Финансы. – М.: Маркетинг, 2000. – 502 с.
 24. Взаиморасчеты при международных перевозках / Под ред. В. В. Сахарова. – М.: Транспорт, 1989. – 222 с.
 25. Виниченко Н. Г. Финансирование и кредитование железных дорог. – М.: Транспорт, 1987. – 267 с.
 26. Гизатуллина В. Г. Финансы предприятий транспорта: Учеб. пособие. – Гомель, 1999. – 420 с.
 27. Дадалко В. А., Дадалко А. В. Финансы и кредит. – Мн.: Армита, 1999. – 288 с.
 28. Заяц Н. Е. Теория налогов: Учеб. / Н. Е. Заяц. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 220 с.
 29. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ПБОЮЛ М. А. Захаров, 2001. – 424 с.
 30. Лукасевич И. Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений. – М.: Финансы, 1998. – 400 с.
 31. Налоги и налогообложение: Учебник / Н. Е. Заяц и др.; Под общ. ред. Н. Е. Заяц, Т. Е. Бондарь. – 2-е изд., испр. и доп. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 302 с.
 32. Павлова Л. Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 639 с.
 33. Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справ. пособие. – Мн.: Выш. шк., 1997. – 309 с.
 34. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности промышленного предприятия. – Мн.: Институт современных знаний, 1998.
 35. Самсонов Н. Ф., Баранникова Н. П., Строкова И. И. Финансы на макроуровне. – М.: Выш. шк., 1998г. – 192 с.
 36. Теория финансов / Под ред Н. Е. Заяц. – Мн.: Выш. шк., 1997. – 309 с.
 37. Финансы / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. – М.: Перспектива, 2000. – 520 с.
 38. Финансы / Под ред. С. И. Лушина, В. А. Слепова. – М.: Росс. экон. академия, 2000. – 384 с.
 39. Финансы предприятий / Под ред. Н. В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 413 с.
 40. Финансы предприятий: Учебник / Л. Г. Колпина, Т. Н. Кондратьева, А. А. Лапко и др.: Под общ. ред. Л. Г. Колпиной. – 2-е изд., дораб. и доп. –

Мн.: Выш. шк., 2004. – 336 с.

41. Финансы предприятий: Учеб. пособие / Н. Е. Заяц и др.; под общ ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 528 с.
42. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Л. А. Дробозина. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 479 с.
43. Финансы. Деньги. Кредит / Под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юрист, 2000г. – 784 с.
44. Ханкевич Л. А. Финансы. – Мн.: Молодежное научное общество, 2000. – 172 с.
45. Шуляк П. Н. Финансы предприятий. – Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 589 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Примерная форма распределения прибыли

Балансовая прибыль, всего _____

Налоги, уплачиваемые из прибыли _____

Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия _____

Направления использования чистой прибыли:

Нераспределенная прибыль _____

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

План финансирования капитальных вложений

Объем капитальных затрат, всего – _____

Источники финансирования капитальных вложений:

Итого источников (сумма) _____

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Годовой финансовый план

| Разделы и статьи баланса | Млн. руб. |
|---|-----------|
| I. Поступления (приток денежных средств) | |
| А. От текущей деятельности | |
| 1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов, др. налогов и сборов и таможенных пошлин) | |
| 2. Прочие поступления: | |
| 2.1. Средства целевого финансирования | |
| 2.2. Поступления от родителей на содержание дошкольных учреждений | |
| Итого по разделу А | |
| Б. От инвестиционной деятельности | |
| 1. Выручка от прочей реализации без НДС | |
| 2. Доходы от внереализационных операций | |
| 3. Доходы по ценным бумагам, от участия в деятельности других организаций | |
| 4. Накопления по строительно-монтажным работам, выполняемым хозяйственным способом | |
| 5. Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | |
| Итого по разделу Б | |
| В. От финансовой деятельности | |
| 1. Увеличение уставного капитала (эмиссия новых акций) | |
| 2. Увеличение задолженности | |
| 2.1. Получение новых займов, кредитов | |
| 2.2. Выпуск облигаций | |
| Итого по разделу В | |
| Всего поступлений | |
| II. Расходы (отток денежных средств) | |
| А. По текущей деятельности | |
| 1. Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость продукции) | |
| 2. Платежи в бюджет | |
| 2.1. Налоги, включаемые в себестоимость продукции | |
| 2.2. Налог на прибыль | |
| 2.3. Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | |
| 2.4. Налоги, относимые на финансовый результат | |
| 2.5. Налог на прочие доходы | |
| 3. Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) | |
| 4. Прирост собственных оборотных средств | |

| Итого по разделу А | |
|---|-----------|
| <i>ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ В</i> | |
| Разделы и статьи баланса | Млн. руб. |
| Б. По инвестиционной деятельности | |
| 1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы | |
| 1.1. Капитальные вложения производственного назначения | |
| 1.2. Капитальные вложения непроизводственного назначения | |
| 2. Затраты на проведение НИОКР | |
| 3. Платежи по лизинговым операциям | |
| 4. Долгосрочное финансовое вложение | |
| 5. Расходы от прочей реализации | |
| 6. Расходы по внереализационным операциям | |
| 7. Содержание объектов социальной сферы | |
| 8. Прочие расходы | |
| Итого по разделу Б | |
| В. По финансовой деятельности | |
| 1. Погашение долгосрочных ссуд | |
| 2. Уплата процентов по долгосрочным ссудам | |
| 3. Краткосрочные финансовые вложения | |
| 4. Выплаты дивидендов | |
| 5. Отчисления в резервный фонд | |
| 6. Прочие расходы | |
| Итого по разделу В | |
| Всего расходов | |
| Превышение доходов над расходами (+) | |
| Превышение расходов над доходами (---) | |
| Сальдо по текущей деятельности | |
| Сальдо по инвестиционной деятельности | |
| Сальдо по финансовой деятельности | |

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ»

1 Цель и задачи дисциплины

1.1 Цель преподавания дисциплины

В современной рыночной экономике роль и значение финансов исключительно велики. Финансы являются частью рыночных отношений и в то же время представляют собой важнейший инструмент, с помощью которого государство осуществляет регулирование экономики. Здоровая финансовая система страны является условием политической и экономической стабильности общества и развития всех областей хозяйственной деятельности. Любые сбои, возникающие в финансовой сфере, например, несбалансированность государственного бюджета, нарушения в платежной системе или в системе финансовых стимулов повышения эффективности работы предприятий и организаций, неизбежно отражаются на состоянии государства и общества, вызывая социальную напряженность. Именно поэтому сегодня важно глубоко понимать природу финансовых отношений, принципы и механизм их функционирования. Основным хозяйствующим субъектом в рыночной экономике является предприятие (фирма). В процессе хозяйственной деятельности у предприятий возникают финансовые взаимоотношения с поставщиками и покупателями, с кредитными организациями, бюджетом, собственниками (акционерами) и т.д.

На железной дороге и других видах транспорта, в отличие от предприятий промышленности, существуют некоторые особенности организации хозяйственной деятельности, обусловленные особенностями производственного процесса. Среди других видов транспорта железнодорожный отличается особыми условиями и технологией организации перевозок, системой экономических и финансовых взаимоотношений. Поэтому целью данной дисциплины является показать студентам, будущим специалистам железной дороги, как каждое отдельное структурное подразделение железной дороги строит свою финансовую политику: управляет оборотными средствами и принимает решения об инвестициях, выбирает наиболее приемлемые для него источники

финансирования своей деятельности, разрабатывает бизнес-планы, работает на финансовом рынке.

1.2 Задачи изучения дисциплины

В процессе изучения дисциплины «Финансы предприятия» студенты должны овладеть методикой финансовых расчетов, приобрести навыки, позволяющие оценить финансовое состояние предприятия, использование имеющихся на предприятии железной дороги финансовых ресурсов, выработать умение оценивать доходы и риск той или иной финансовой операции. Задача данной дисциплины заключается в том, чтобы приобщить студентов к этой области знаний и дать основу для дальнейшего самообразования.

1.3. Перечень дисциплин, усвоение которых необходимо для изучения данной дисциплины

- Основы экономической теории
- Микроэкономика
- Теория анализа хозяйственной деятельности
- Деньги, кредит, банки.

2 Содержание дисциплины

2.1 Наименование разделов и тем, их содержание, объемы в часах лекционных, практических занятий

2.1.1. Тематический план с распределением часов лекций и самостоятельных занятий

| Семестр | Наименование раздела | Часов в семестре | | | | |
|---------|---|------------------|----------------------|------|------------------|-------|
| | | Лекции | Практические занятия | СУРС | Самост. изучение | Всего |
| 8 | 1 Финансы и финансовая система Республики Беларусь | 2 | 2 | | 8 | 12 |
| 9 | 2 Финансы предприятий железнодорожного транспорта. Управление финансами предприятия | | | | 14 | 14 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|--|---|----|
| 9 | 3 Долгосрочная деятельность предприятия. Основные средства предприятий железной дороги | 2 | 2 | | 8 | 12 |
| 9 | 4 Текущая деятельность предприятия. Оборотные фонды и инвестиции предприятий железнодорожного транспорта. | 2 | 2 | | 8 | 12 |

| Семестр | Наименование раздела | Часов в семестре | | | | |
|---------|---|------------------|----------------------|------|------------------|-------|
| | | Лекции | Практические занятия | СУРС | Самост. изучение | Всего |
| 9 | 5 Затраты и доходы предприятий железной дороги | | | 2 | 16 | 20 |
| 9 | 6 Налогообложение предприятий железнодорожного транспорта | | | 2 | 16 | 20 |
| 9 | 7 Финансовое состояние предприятия | | | 2 | 16 | 16 |
| 9 | 8 Финансовое планирование на предприятиях железной дороги | | | 2 | 16 | 16 |
| 9 | 9 Внешнеэкономическая деятельность. Валютные операции | | | 2 | 16 | 18 |
| 9 | 10 Особенности финансов предприятий транспорта | | | | 20 | 20 |
| | Итого | 6 | 6 | 10 | 138 | 160 |

2.2 Содержание тем

Тема 1. (2 часа) Финансы и финансовая система Республики Беларусь.

Сущность и значение финансов. Функции финансов. Взаимосвязь с другими экономическими категориями. Финансовая система Республики Беларусь, ее сферы и звенья.

Тема 3. (2 часа) Долгосрочная деятельность предприятия. Основные фонды и инвестиции предприятий железной дороги.

Экономическое содержание основных фондов и их классификация. Оценка и переоценка основных фондов. Понятие и классификация

инвестиций. Инвестиционная деятельность предприятия. Экономический смысл обоснования инвестиций. Привлечение заемных средств.

Тема 4. (2 часа) Текущая деятельность предприятия. Оборотные средства предприятий железнодорожного транспорта.

Текущая производственно-коммерческая деятельность. Оборотные средства, их сущность, нормирование, источники формирования.

2.3 Практические занятия

- | | |
|---|----------|
| 1. Финансы и финансовая система Республики Беларусь | – 2 часа |
| 2. Долгосрочная деятельность предприятия. Основные фонды и инвестиции предприятий железной дороги | – 2 часа |
| 3. Текущая деятельность предприятия. Оборотные средства предприятий железнодорожного транспорта | – 2 часа |

2.4 СУРС

- | | |
|--|----------|
| 1. Затраты и доходы предприятий железной дороги | – 2 часа |
| 2. Налогообложение предприятий железнодорожного транспорта | – 2 часа |
| 3. Финансовое состояние предприятия | – 2 часа |
| 4. Финансовое планирование на предприятиях железной дороги | – 2 часа |
| 5. Внешнеэкономическая деятельность. Валютные операции | – 2 часа |

2.5 Характеристика курсовой работы

Целью курсовой работы по курсу “Финансы предприятия” является практическое закрепление теоретических знаний по данному курсу.

Курсовая работа состоит из двух частей:

- первая часть – ответы на теоретические вопросы;
- вторая часть – решение задач, т.е. практическая часть курсовой работы.

3 Учебно-методические материалы по дисциплине

3.1. Основная литература

1. Павлова Л. Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 639 с.
2. Русак Н. А., Русак В. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справ. пособие. – Мн.: Выш. шк., 1997. – 309 с.

3. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта/ И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 208 с.
4. Финансы предприятий: Учебник/ Н.В. Колчиной, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; Под ред. Проф. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 413 с.
5. Финансы предприятий: Учеб. пособие/ Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. И. Василевская и др. – Мн.: Выш. шк., 1995. – 256 с.
6. Финансы предприятий: учеб. пособие / Н. Е. Заяц и др.; под общ. ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 528 с.
7. Финансы предприятий: Учебник / Л. Г. Колпина, Т. Н. Кондратьева, А. А. Лапко и др.: Под общ. ред. Л. Г. Колпиной. – 2-е изд., дораб. и доп. – Мн.: Выш. шк., 2004. – 336 с.
7. Шуляк П. Н. Финансы предприятий. – Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 589 с.

3.2 Дополнительная литература

1. Вахрин П. И., Нешитой А. С. Финансы: Учебник для вузов. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2000. – 502 с.
2. Теория финансов / Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. Е. Бондарь. – Мн.: Выш. Шк., 1998. – 368 с.
3. Шим Джей К., Сигел Джоэл Г. Финансовый менеджмент/ Перевод с англ. – М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 1996. – 400 с.
4. Финансы, деньги, кредит / Под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юристь, 2000. – 780 с.
5. Экономика предприятия / Под ред. В.Я. Хрипача. – Мн.: Экономпресс, 2000. – 460 с.
6. Экономика предприятия: Учеб. пособие / Л. Н. Нехорошева, Н. Б. Антонова, М. А. Зайцева и др.; Под общ. ред. Л. Н. Нехорошевой. – Мн.: Выш. шк., 2003. 383 с.: ил.
7. Журналы «Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование», «Финансы, улiк, аудит», «Бухгалтерский учет и анализ».
8. Национальная экономическая газета, газета «Республика».

4 Учебно-методическая карта дисциплины «Финансы предприятия»

Лектор к.э.н., профессор Гизатулина В. Г.

Руководитель практических занятий асс. Козлова Л. В.