

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ и НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ им. И. РАЗЗАКОВА**

ТОКМОКСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ПРЕДПРИЯТИЙ

**Методические указания для выполнения контрольных работ
для студентов 5 курса заочной формы обучения
специальности
521501 «Экономика и управление на предприятии»**

БИШКЕК – 2011

«Рекомендовано»
на заседании кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»
Протокол №7 от 10.03.2011 г.

«Одобрено»
Методическим советом
ТТИ КГТУ им. И.Раззакова
Протокол № 9 от 18.05.2011 г.

Составитель СЕИТБАЕВА Н.К.

Финансовая система предприятий. Методические указания содержит темы контрольных работ, рабочую тетрадь и задания к практическим занятиям для студентов 5 курса заочной формы обучения специальности 521501 «Экономика и управление на предприятии» / ТТИ КГТУ им. И.Раззакова; сост. Н.К.Сеитбаева. – Б.: ИЦ «Текник», 2011. – 19 с.

Методические указания содержат рабочую тетрадь, и задания для контрольных работ предназначены для студентов экономических специальностей заочной формы обучения.

Рецензент д.э.н., профессор Биримкулова К.Д.

Тех. редактор *Субанбердиева Н.Е.*

Подписано к печати 5.07.2011 г. Формат бумаги 60x84¹/₁₆.

Бумага офс. Печать офс. Объем 1,25 п.л. Тираж 20 экз. Заказ 188.

Бишкек, ул. Сухомлинова, 20. ИЦ «Текник» КГТУ им. И.Раззакова, т.: 54-29-43

e-mail: beknur@mail.ru

Введение

Учебная дисциплина «Финансовая система предприятий» входит в учебный план подготовки специалистов по специальности «Экономика и управление на предприятии» в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования к уровню подготовки выпускников по данной специальности. Дисциплина «Финансовая система предприятий» является частью единого блока финансовых дисциплин и завершает процесс подготовки студентов в области финансового блока.

В процессе изучения учебной дисциплины «Финансовая система предприятий» рассматриваются базовые понятия и основные показатели финансового менеджмента, а также логика функционирования финансового механизма предприятия. Особое внимание уделяется формированию рациональной структуры источников средств предприятия, управлению затратами и результатами деятельности предприятия, бюджетированию, оценке и прогнозированию рисков в финансовой сфере предпринимательства, комплексному управлению текущими активами и текущими пассивами предприятия.

Целью учебной дисциплины «Финансовая система предприятий» является ознакомление с основами управления финансами предприятия, обзор теоретических положений современных направлений науки о финансах и финансовом управлении, а также овладение приемами и методами финансового менеджмента как важнейшей стратегической составляющей успешного управления организацией.

Предметом данной дисциплины является сущность, функции финансов предприятий, влияние законов и закономерностей в финансовой сфере на выработку научно обоснованных решений по управлению организацией, принципы и правила управления финансами предприятия, практика формирования отношений по поводу формирования и использования денежных средств в организации.

В ходе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- получение системы современных знаний о содержании и особенностях управления финансами предприятия;
- овладение методами организации деятельности финансовой службы, анализа и оценки рациональности привлечения средств, эффективности инвестиционных решений, оптимальности структуры и объема затрат предприятия;
- формирование навыков управления финансовыми потоками, источниками финансирования, вложениями средств и финансовыми результатами деятельности предприятия.

2. Методические указания к выполнению контрольной работы

Студенты выполняют письменную контрольную работу на одну из предлагаемых тем. Тему работы рекомендуется выбрать в зависимости от места работы с тем, чтобы использовать практический материал для иллюстрации подкрепления теоретических положений темы.

Контрольная работа должна состоять из титульного листа, содержания, двух частей и списка использованной литературы.

Студент в первой части контрольной работы отвечает на теоретические вопросы по разделу особенности финансовой системы в отдельных отраслях экономики. Во второй части работы студент выполняет задания. Работу следует писать в точном соответствии с приведенным планом: указывать название каждого из вопросов темы. Страницы должны быть пронумерованы, оставлены поля для замечаний рецензента.

Номера заданий приведены в таблице

Таблица 1

Варианты контрольной работы

Номер варианта	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Последняя цифра зачетной книжки	5	6	7	8	9	10	1	2	3	4
Часть1. Номера тем	5,11	6,12	7,13	8,14	9,15	10,16	1,17, 21	2,18	3,19	4,20
Часть2. Номер задания	7	8	9	10	1	2	3	4	5	6

Выполненная контрольная работа сдается в учебной части заочного отделения не менее чем за месяц до начала сессии. Контрольная работа регистрируется в учебной части заочного отделения и передается на проверку преподавателю.

Контрольная работа оценивается преподавателем по системе «зачет» - «незачет». Зачтенными считаются работы, содержащие правильные ответы на $\frac{3}{4}$ предложенных вопросов и заданий.

Не зачтенные работы возвращаются студенту на доработку с последующим повторным представлением на кафедру.

Зачтенные работы студенту не возвращаются.

Контрольные работы, выполненные не в соответствии с настоящими методическими указаниями, не по соответствующему варианту и с используемой литературой, изданной более пяти лет назад, к проверке не принимаются.

При выполнении контрольной работы студент может использовать ситуации, предлагаемые в качестве типовых задач (1-4).

Тема 1. Экономическое содержание финансов организаций (предприятий)

Сущность финансов предприятия. Функции финансов предприятия: обеспечивающая, распределительная, контрольная. Роль финансов в хозяйственной деятельности предприятия. Финансовый механизм на предприятии и его элементы. Особенности организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм. Финансовые отношения предприятия с бюджетами, банками и субъектами фондового рынка. Денежные фонды предприятий: собственные средства, заемные средства, привлеченные средства, оперативные денежные фонды. Основные документы финансовой отчетности предприятия. Система формирования финансовых показателей их использование в финансовом управлении.

Тема 2. Организация финансов предприятий

Основы организации финансов предприятий. Принципы организации финансов предприятий: хозяйственной самостоятельности; юридической самостоятельности; самофинансирования; материальной ответственности; заинтересованности в результатах финансово-хозяйственной деятельности; осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью.

Содержание принципов организации финансов предприятий в условиях расширения их самостоятельности и развития предпринимательской деятельности.

Государственное регулирование финансов организаций и его основные направления.

Факторы, определяющие особенности организации финансов предприятий.

Особенности организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики.

Тема 3. Управление финансами организаций (предприятий)

Содержание, цели и задачи управления финансами на предприятии.

Финансовый механизм как система управления финансами организаций (предприятий).

Структура финансового механизма предприятия. Подсистемы и элементы финансового механизма предприятия.

Цель, задачи и сферы деятельности финансовых служб организации (предприятия). Организационная модель финансовых служб организации (предприятия). Положение о финансовой дирекции. Функциональные разделы финансовой работы на предприятии.

Тема 4. Финансовый менеджмент в системе управления организации

Понятие финансового менеджмента. Содержание финансового менеджмента как науки управления финансами предприятия. Место и роль финансового менеджмента в системе управления организации. Особенности управления финансами предприятия в условиях российского рынка. Система целей и задачи финансового менеджмента. Организационная структура управления финансами на предприятии. Функции финансового менеджера на предприятии. Базовые концепции финансового менеджмента. Информационная база финансового менеджмента. Базовые показатели финансового менеджмента. Стратегический и оперативный финансовый менеджмент. Стратегия финансового менеджмента. Тактика финансового менеджмента. Сочетание стратегии и тактики финансового менеджмента.

Тема 5. Расходы организаций (предприятий)

Основные направления осуществления денежных расходов в процессе хозяйственной деятельности организаций (предприятий). Источники финансирования авансированных затрат на производство и реализацию товаров, продукции, работ и услуг; затрат капитального характера и затрат на социально-культурные мероприятия.

Экономическое содержание расходов организаций (предприятий).

Расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы (в т.ч. операционные, внереализационные и чрезвычайные) для целей бухгалтерского учета.

Расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Классификация расходов организаций (предприятий). Группировка расходов, связанных с производством и реализацией, по экономическим элементам и статьям расходов.

Состав расходов по производству и реализации продукции и его законодательная регламентация. Элементы расходов: материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации и прочие расходы. Структура расходов и значение ее анализа для выявления резервов снижения расходов.

Планирование себестоимости продукции.

Тема 6. Доходы организаций (предприятий)

Экономическое содержание доходов организаций (предприятий) и их классификация.

Доходы по обычным видам деятельности и прочие поступления (в т.ч. операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы) для целей бухгалтерского учета.

Доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав; внереализационные доходы для целей налогообложения.

Порядок формирования и использования доходов от реализации. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг: методы учета и планирования. Планирование выручки от реализации продукции (объема продаж).

Факторы, влияющие на объем и своевременность поступления выручки от продаж.

Тема 7. Прибыль организаций (предприятий)

Экономическое содержание и функции прибыли как важнейшей финансовой категории. Понятие прибыли для целей налогообложения.

Виды прибыли. Формирование бухгалтерской прибыли, валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, прибыли от обычной деятельности, чистой прибыли (нераспределенной прибыли). Распределение и использование прибыли на предприятии.

Методы планирования прибыли. Содержание прямого метода, аналитического метода, метода совмещенного расчета, нормативного метода, их преимущества и недостатки. Факторы роста прибыли. Проблемы оптимизации прибыли. Сущность рентабельности предприятия (нормы прибыли). Виды рентабельности. Показатели расчета рентабельности. Основные пути повышения рентабельности.

Влияние учетной политики на финансовый результат деятельности организаций и предприятий. Влияние налогов на формирование чистой прибыли.

Тема 8. Основной капитал и источники его финансирования

Экономическое содержание основного капитала. Состав основного капитала.

Источники формирования и воспроизводства основного капитала: собственные, заемные и привлеченные. Оценка основных фондов. Моральный и физический износ основных средств и переоценка их стоимости.

Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе. Способы начисления амортизационных отчислений, сферы их применения, преимущества и недостатки.

Финансовые показатели и пути улучшения использования основного капитала. Финансовые показатели использования основных средств предприятия и методика их определения. Коэффициент обновления основных фондов. Коэффициент выбытия основных фондов. Коэффициент прироста основных фондов. Источники финансирования воспроизводства основных средств, их состав и структура. Нематериальные активы.

Тема 9. Формирование, организация и использование оборотного капитала

Экономическое содержание оборотного капитала. Кругооборот оборотного капитала. Состав и структура оборотных активов организации.

Источники формирования оборотного капитала организации (предприятия).

Определение потребности в оборотном капитале организации (предприятия).

Расчет и оценка показателей оборачиваемости оборотного капитала. Эффективность использования оборотного капитала организаций (предприятий) и его влияние на их финансовую устойчивость и платежеспособность.

Производственный и финансовый циклы. Управление оборотными средствами предприятия. Экономическая сущность оборотных средств, их состав, структура и кругооборот на предприятии. Оборотные фонды и фонды обращения. Источники формирования оборотных средств. Постоянный и переменный оборотный капитал. Расчет потребности в собственных оборотных средствах, необходимых для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Система показателей эффективности использования оборотных средств.

Нормирование оборотных средств. Нормируемые и ненормируемые оборотные средства. Оборачиваемость оборотных средств. Методы ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Тема 10. Финансовый анализ организации

Место финансового анализа в системе управления финансами. Сущность, предмет, цели и задачи финансового анализа предприятия. Основные источники информации для проведения финансового анализа. Пользователи результатов финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа. Основные составляющие финансового анализа. Система показателей финансового анализа организации. Применение результатов финансового анализа для выработки управленческих решений.

Тема 11. Понятия структуры и цены капитала

Базовая концепция определения цены капитала. Цена использования основных источников собственного и заемного капитала. Средневзвешенная цена капитала предприятия (WACC). Предельная цена капитала. Основы теории структуры капитала. Оптимальная структура капитала. Теория Модильяни-Миллера. Направления использования информации о цене капитала. Принципы и порядок расчета основных показателей цены капитала. Принципы и критерии выбора источников внешнего финансирования. Факторы, определяющие структуру капитала. Оптимизация финансовой структуры капитала предприятия.

Тема 12. Классификация затрат на производство продукции

Операционные расходы. Внеоперационные расходы. Группировка затрат по статьям калькуляции; прямые затраты, косвенные затраты; условно-постоянные, условно-переменные затраты; элементы затрат. Смета затрат на производство и реализацию продукции. Себестоимость продукции. Виды себестоимости продукции: полная себестоимость, производственная себестоимость. Планирование затрат на производство и реализацию продукции. Расчет плановой себестоимости кассовым методом и методом начислений.

Тема 13. Управление источниками финансирования организации

Процесс и основные источники формирования капитала предприятия. Внутреннее и внешнее финансирование: взаимосвязь и направления использования. Основные способы внешнего финансирования (открытая и закрытая подписка на акции, привлечение заемных средств в форме кредита, займов, эмиссии облигаций). Роль заемных и привлеченных средств в деятельности предприятия. Виды заемных и привлеченных средств. Кредиторская задолженность. Временно свободные фонды организаций. Кредит. Экономическое различие, преимущества и недостатки долгового и долевого финансирования.

Тема 14. Функционирование финансового механизма организации

Эффект финансового рычага сущность, направления использования, критерии принятия управленческих решений. Рациональная политика заимствования средств. Финансовый риск. Операционный менеджмент: регулирование массы и динамики прибыли на основе оперирования различными видами затрат. Эффект операционного рычага и предпринимательский риск. Ассортиментная политика предприятия и её разработка на основе анализа порога рентабельности и запаса финансовой прочности. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием. Способы снижения совокупного риска. Взаимосвязь структуры источников средств и дивидендной политики предприятия. Дивидендная политика и политика развития производства. Понятие и расчет нормы распределения и внутренних темпов роста. Теории дивидендных выплат. Факторы формирования дивидендной политики. Основные методики дивидендных выплат.

Тема 15. Основы финансовых и коммерческих расчетов

Логика финансовых операций в рыночной экономике. Принцип временной ценности денег. Операции дисконтирования и компаундирования. Процентные ставки и методы их начисления. Простой и сложный процент, области их применения. Эффективная процентная ставка. Понятие приведенной стоимости. Виды денежных потоков. Оценка потоков пренумерандо и постнумерандо. Оценка аннуитетов. Метод депозитной книжки.

Тема 16. Оценка ценных бумаг и принятие решений по финансовым инвестициям

Основные подходы к оценке финансовых активов. Виды стоимости ценных бумаг. Номинальная стоимость акции. Рыночная стоимость акции. Балансовая стоимость акции. Базовая модель оценки стоимости финансовых активов. Прогнозирование денежных поступлений от владения и распоряжения ценной бумагой. Обоснование приемлемой для инвестора нормы прибыли по финансовым инвестициям. Оценка долговых ценных бумаг. Учет векселей. Оценка долевых ценных бумаг. Модель Гордона. Доходность финансового актива: виды и оценка. Концепция риска финансового актива и методы его оценки. Доходность и риск инвестиционного портфеля. Принципы формирования инвестиционного портфеля. Модель оценки доходности финансовых активов (САРМ). β -коэффициенты.

Тема 17. Оценка эффективности инвестиционных проектов

Разработка вариантов инвестиционных проектов. Источники финансирования инвестиций. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов. Срок окупаемости проекта. Чистый приведенный доход проекта. Индекс рентабельности инвестиций. Внутренняя норма доходности инвестиций. Расчет модифицированной внутренней нормы доходности. Показатели оценки инвестиций, основанные на бездисконтных методах расчета. Анализ альтернативных проектов. Сравнительный анализ проектов различной продолжительности. Анализ инвестиционных проектов в условиях инфляции и риска. Инвестиционные риски и способы их уменьшения. Пространственная и временная оптимизация распределения инвестиций по нескольким проектам.

Тема 18. Лизинговые операции как форма инвестиций

Понятие лизинга. Формы и виды лизинга. Оперативный и финансовый лизинг. Качественные преимущества лизинга для различных субъектов лизинговых отношений. Сравнительный анализ лизинговых и кредитных отношений как способов финансирования средств производства. Количественный эффект реализации лизинговой сделки для её участников. Оценка эффективности лизингового проекта с точки зрения различных субъектов лизинговых отношений. Определение размеров лизинговых платежей, обеспечивающих требуемую норму прибыли участникам лизинговой сделки.

Тема 19. Финансовое планирование на предприятии

Сущность финансового планирования. Цели и задачи финансового планирования на предприятии. Методы финансового планирования: метод экономического анализа, нормативный, балансовых расчетов, денежных потоков, метод многовариантности, экономико-математическое моделирование. Виды финансового планирования: перспективное (стратегическое), текущее, оперативное. Направления финансового планирования: определение объема продаж (выручки предприятия), прогнозирование отчета о прибылях и убытках, прогнозирование баланса, прогнозирование движения денежных средств. Оперативное финансовое планирование. Кассовый план предприятия. Расчет потребности в краткосрочном кредите. Бюджетирование потока денежных средств фирмы. Структура финансового плана с использованием элементов бюджетирования. Финансовые аспекты бизнес-плана.

Тема 20. Финансовое состояние организаций (предприятий)

Понятие финансового состояния организации (предприятия).

Основная цель проведения анализа финансового состояния организаций – получение объективной оценки их платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности.

Информационные источники и основные методы анализа финансового состояния организации (предприятия).

Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия.

Ликвидность и кредитоспособность.

Общая оценка финансового состояния организации (предприятия).

Система показателей и финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации (предприятия), способы их определения.

Банкротство предприятий.

Тема 21. Взаимоотношения предприятия с финансово-кредитной системой и организация расчетов

Взаимоотношения предприятия с финансовой системой:

- с бюджетами всех уровней;
- с внебюджетными фондами;
- страховыми компаниями.

Взаимоотношения с кредитной системой по получению и погашению кредитов. Выбор банка клиентом.

Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных кредитов.

Очередность списания денежных средств с расчетного счета при их недостаточности на счете.

Направление совершенствования системы взаимоотношений с финансовой и кредитной системой.

Совершенствование организации кредитных расчетов.

Исходные данные устанавливаются студентом самостоятельно по материалам отчета о практике или выдаются преподавателем на занятии. Можно использовать данные прил. №№ 1-2.

Тема 2. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Задание 1. Рассчитать состав и структуру оборотных средств по степени риска вложения капитала.

Таблица 2

Состав и структура оборотных средств по степени риска вложения капитала

Группа оборотных средств	Статьи актива баланса	На начало года		На конец года		Отклонение (+,-)	
		сумма, тыс. сом.	%	сумма, тыс. сом.	%	сумма, тыс. сом.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Оборотные средства с минимальным риском вложения Итого	1.1.Денежные средства касса: расчетный счет валютный счет прочие денежные средства 1.2.Краткосрочные финансовые вложения						
2.Оборотные средства с малым риском вложения Итого	2.1.Дебиторская задолженность (за вычетом сомнительной) 2.2.Производственные запасы (за вычетом залежалых) 2.3. Остатки готовой продукции и товаров (за вычетом не пользующихся спросом)						
3.Оборотные средства со средним риском вложения Итого	3.1..Незавершенное производство (за вычетом сверхнормативного) 3.2. Расходы будущих периодов						
4.Оборотные средства с высоким риском вложения Итого	4.1. Сомнительная дебиторская задолженность * 4.2.Залежалые производственные запасы* 4.3.Сверхнормативное незавершенное производство * 4.4. Готовая продукция и товары, не пользующиеся спросом* 4.5. Прочие элементы оборотных средств, не вошедшие в предыдущие группы						
5.Общая сумма оборотных средств	Сумма (п.1+п.2+п.3+п.4)		100		100		100

*Сумму взять в пределах 10-15% от соответствующих статей в пп.2 и 3.

Краткие выводы по табл.1

Задание 2. По данным бухгалтерского баланса рассчитать сумму собственных источников оборотных средств и коэффициент обеспеченности предприятия собственными источниками оборотных средств.

Таблица 3

Расчет наличия и обеспеченности предприятия собственными источниками оборотных средств

Показатель	На начало года, тыс. сом	На конец года, тыс. сом.	Отклонение (+,-) тыс. сом.
1. Итог III-го раздела баланса			
2. Итог I-го раздела баланса			
3. Наличие собственных источников оборотных средств (стр. 1 – стр. 2)			
4. Фактические вложения в оборотные средства (итог раздела II баланса) (прилож.1)			
5. Излишек (+), недостаток (-) собственных источников оборотных средств (стр. 3 – стр. 4)			
6. Коэффициент обеспеченности собственными источниками оборотных средств (стр. 3 : стр. 4)			

Краткие выводы по табл. 3.

Задание 3. Рассчитать показатели эффективности использования оборотных средств, используя данные из прил. 1 и 2.

Таблица 4

Расчет показателей оборачиваемости оборотных средств

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонение (+), (-)
1. Валовая сумма оборота (P), тыс. сом.			
2. Средний остаток оборотных средств (C), тыс. сом.			
3. Количество дней в анализируемом периоде (Д)			
4. Коэффициент оборачиваемости (K), раз $K=P/C$			
5. Продолжительность оборота (O), дней $O=D/K$			
6. Коэффициент загрузки средств в оборот (п), р. к. $\pi = C/P$			

Краткие выводы по табл. 4.

Задание 4. Рассчитать сумму средств, высвободившихся (или дополнительно вовлеченных в оборот) в результате ускорения (или замедления) оборачиваемости оборотных средств, используя данные задания 3.

Таблица 5

Расчет высвобождения (или дополнительного вовлечения) средств из оборота

Показатель	Расчетные данные
1. Валовая сумма оборота (P), тыс. сом.	
2. Однодневная валовая сумма оборота (p), тыс. сом $p = P/360$	
3. Количество дней ускорения (или замедления) оборачиваемости	
4. Сумма высвободившихся в результате ускорения оборота средств, тыс. сом.	
5. Сумма дополнительно вовлеченных средств в оборот в результате замедления оборачиваемости, тыс. сом.	

Краткие выводы по табл. 5.

Задание 5. Рассчитать показатели рентабельности (окупаемости) предприятия: производственной, продаж, текущих активов, совокупных активов.

Исходные данные для расчета взять из бухгалтерского баланса и приложения формы 2 “Отчет о прибылях и убытках”.

Расчет произвести в таблице 20.

Таблица 6

Рентабельность предприятия

Наименование показателя	Базисный период (Предыдущий год)	Отчетный период	Отклонения (+.-) отчетного периода от базисного
Выручка от реализации, тыс. сом.			
Балансовая прибыль (прибыль до налогообложения), тыс. сом.			
Производственная себестоимость реализованной продукции, тыс. сом.			
Коммерческая (полная) себестоимость реализованной продукции, тыс. сом.			
Рентабельность (окупаемость) производства, %			
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность (окупаемость) текущих активов, %			
Рентабельность(окупаемость) совокупных активов, %			

Краткие выводы по таблице 6

Задание 6. Рассчитать показатели, характеризующие состояние источников предприятия: коэффициент автономии (финансовой независимости); коэффициент финансовой устойчивости (коэффициент финансирования); коэффициент долга; коэффициент инвестирования.

Таблица 7

Расчет показателей, характеризующих состояние источников средств предприятия

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонения (+,-)
1. Наличие собственных источников (Итог раздела III “Капиталы и резервы”) тыс. сом.			
2. Наличие заемных и привлеченных источников (Итог разделов IУ и У), тыс. р.			
3. Внеоборотные активы (Итог раздела 1 баланса), тыс. р.			
4. Сумма основных средств, тыс. сом.			
5. Валюта баланса, тыс.сом.			
6. Коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости), (стр.1 : стр..5)			
7. Коэффициент финансовой устойчивости (стр. 1 : стр.2)			
8. Коэффициент долга (стр. 2 : стр. 1)			
9. Коэффициент инвестирования (стр 1 : стр. 4)			
10. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств [(стр.1-стр.3) : стр. 1]			

Краткие выводы по таблице 7

Задание 7. Сгруппировать активы по степени ликвидности и пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств.

Таблица 8

Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по степени возрастания сроков погашения обязательств, тыс. р.

Группа активов и пассивов баланса	Статьи актива и пассива баланса	На начало года		На конец года		Отклонение (+, -)	
		сумма	%	сумма	%	сумма	%
Быстро реализуемые активы (А1) Итого	Денежные средства Краткосрочные финансовые вложения						
Активы средней реализуемости (А2) Итого	Дебиторская задолженность, за исключением долгосрочной Прочие оборотные активы						
Медленно реализуемые активы (А3) Итого	Товарно-материальные ценности (включая НДС) Незавершенное производство Расходы будущих периодов						
Труднореализуемые активы (А4) Итого	Нематериальные активы Основные средства Долгосрочная дебиторская задолженность Незавершенное строительство Долгосрочные финансовые вложения Прочие внеоборотные активы						
ВСЕГО	Валюта баланса		100		100		
Наиболее срочные обязательства (П1) Итого	Кредиторская задолженность Просроченные кредиты банка						
Краткосрочные пассивы (П2) Итого	Краткосрочные кредиты Краткосрочные займы						
Долгосрочные пассивы (П3) Итого	Долгосрочные кредиты Долгосрочные займы						
Постоянные пассивы (П4) Итого	Собственные средства Доходы будущих периодов Расчеты по дивидендам Резервы предстоящих расходов и платежей						
Всего	Валюта баланса		100		100		

Краткие выводы по табл. 8

Задание 8. На основании данных баланса предприятия рассчитать показатели ликвидности баланса.

Таблица 9

Расчет показателей ликвидности

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонения (+,-)
1. Коэффициент абсолютной ликвидности $(A1 / (П1+П2))$. Норматив $-0,2$			
2. Коэффициент текущей ликвидности $(A1+A2)/(П1+П2)$. Норматив $-0,6-0,7$			
3. Коэффициент общей ликвидности (коэффициент покрытия) $(A1+A2+A3)/(П1+П2)$. Норматив -2			

Краткие выводы по таблице 9:

Задание 9. По данным бухгалтерского баланса дать оценку состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 10

Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонения
1. Выручка от реализации, тыс.сом.			
2. Сумма текущих активов, тыс.сом.			
3. Сумма краткосрочных текущих обязательств, тыс.сом.			
4. Валюта баланса, тыс. сом.			
5. Средний остаток дебиторской задолженности, тыс. сом.			
6. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз			
7. Период погашения дебиторской задолженности, дней			
8. Уд. вес дебиторской задолженности в сумме текущих активов, %			
9. Средний остаток кредиторской задолженности, тыс.сом.			
10. Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз			
11. Период погашения кредиторской задолженности, дней			
12. Уд. вес кредиторской задолженности в общей сумме текущих обязательств, %			
13. Уд. вес кредиторской задолженности в общей сумме источников, %			
14. Коэф. соотношения дебиторской и кредиторской задолженности			

Краткие выводы по таблице 10.

Задание 10. По данным прил. 1 и 2 рассчитать показатели финансового состояния предприятия, характеризующие его кредитоспособность.

Таблица 11

Показатели финансового состояния предприятия

Коэффициент	Методика расчета коэффициента	На начало года	На конец года	Отклонение (+,-)
Коэффициент независимости	(Собственные ср-ва – убытки): валюта баланса			
Соотношение заемных и собственных средств (коэффициент долга)	Сумма задолженности: собственные средства			
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денеж. ср-ва +кр. фин. вложения) / краткосрочные обязательства			
Промежуточный коэффициент покрытия	(Денеж. ср-ва+кр. фин. вложения + +дебитор. задолжен) / краткосрочные обязательства			
Общий коэффициент покрытия	(Денеж. ср-ва+кр. фин.вложения + +дебитор. задолжен.+запасы и затраты) / краткосрочные обязательства			
Рентабельность продаж	Прибыль от реализации / выручка от реализации			
Рентабельность основной деятельности	Прибыль от реализации / затраты на производство продукции			
Оборачиваемость запасов, дней	(Величина стоимости запасов и затрат x 360 дней) / выручка от реализации			
Оборачиваемость оборотных средств, дней	(Размер оборотных средств x 360) / выручка от реализации			
Соотношение краткосрочной дебиторской и краткосрочной кредиторской задолженности	Дебиторская задолженность менее 12 месяцев / краткосрочная кредиторская задолженность			
Общий коэффициент оборачиваемости	Выручка от реализации / стоимость имущества			

Краткие выводы по таблице 11.

ОФОРМЛЕНИЕ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа должна быть выполнена на ученической тетради или напечатана на одной стороне формата А4 (210X279 мм). Листы должны быть сброшюрованы в скоросшиватель.

На титульном листе указывается наименование дисциплины, номер варианта, ФИО студента, наименование специальности, курс, группа и шифр зачетной книжки. Образец оформления титульного листа контрольной работы приведен в Приложении 1.

При написании контрольной работы допускаются только общепринятые сокращения.

Контрольная работа должна содержать список использованной литературы, оформленный в соответствии с требованиями библиографических стандартов.

Общий объем работы должен составлять не менее 15 листов.

Контрольная работа в сроки, установленные учебным графиком, сдается на проверку на кафедру, но не позднее одного месяца до начала экзаменационной сессии

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2010г., сом.**

Показатели	Код стр.	На начало отчетного пер.	На конец отч. периода
Активы			
1. Оборотные активы			
Денежные средства в кассе	110	192,7	31,6
Денежные средства в банке	120	2,7	252,0
Краткосрочные инвестиции	130		
Счета к получению	140	2074,1	101,1
в том числе:			
Счета к получен. за товары, услуги	141	2128,4	151,2
Резерв на безнадежные долги по счетам к получению	142	-54,3	-50,1
Дебиторская задолженность по прочим операциям	150	32,0	285,2
в том числе:			
Налоги, оплаченные авансом	153	32,0	285,2
Товарно-материальные запасы	160	8401,1	9780,9
в том числе:			
Товары	161		
Запасы сырья и основных матер.	162	7250,0	8949,9
Незавершенное производство	163	275,6	275,6
Готовая продукция	164	875,5	555,4
Запасы вспомогательных материалов	170	484,4	810,4
в том числе:			
Топливо	171	112,2	131,3
Запасные части	172	76,9	68,6
Строительные материалы	173	3,0	5,9
Прочие материалы	174	190,7	269,2
МБП	175	101,6	335,4
Авансы выданные	180	524,4	630,4
В том числе			
Запасы, оплаченные авансом	181	75,0	254,7
Услуги оплаченные авансом	182	449,3	375,7
Задолженность учредителей по взносам уставной капитал	190		
Итого по разделу 1 Оборотные активы:	100	11711,3	11891,4
2. Внеоборотные активы			
Балансовая стоимость основных средств	210	10907,9	9493,7
в том числе:			
Здания, сооружения	213	551,9	629,2
Оборудование	214	9982,0	7907,5
Канторское оборудование	215	89,1	63,1
Мебель и принадлежности	216	12,3	10,2
Транспортные средства	217	226,8	838,4
Благоустройство арендованной собственности	218	45,8	45,2
Биологические активы	220		
Инвестиции в недвижимость	230		
Отсроченные налоговые требования	240		390,0
Долгосрочная дебиторская задолженность	270		

Долгосрочные инвестиции	280		
Балансовая стоимость нематериальн. активов	290	43,0	17,2
в том числе:			
Франшиза, гудвилл, патенты, торговые марки, авторские права, прогр. обеспеч.. лиценз. соглаш.	291	43,0	17,2
Итого по разделу 2 Внеоборотные активы:	200	10950,9	9900,9
ИТОГО АКТИВЫ (раздел 1+ раздел 2)	299		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
3.Краткосрочные обязательства			
Счета к оплате	310	146,8	263,6
Авансы полученные	320	217,0	1134,0
Краткосрочные долговые обязательства	330	6392,2	
в том числе:			
Банковские кредиты, займы	331	1000,0	
Прочие кредиты, займы	332	5392,2	
Текущая часть долгосрочных обязательств	333		
Налоги к оплате	340	311,9	376,0
в том числе:			
Налог на прибыль	341	62,5	
Подходный налог и доходы с физичес. лиц	342	3,5	130,5
НДС к оплате	343	134,4	149,0
Прочие налоги к оплате	349	111,5	96,5
Краткосрочные начисленные обязательства	350	544,4	1482,5
в том числе:			
Начисленная заработная плата	352	374,1	1066,9
Начисленные взносы на социальное страхование	353	170,3	415,6
Прочие краткосрочные обязательства	360	68,2	64,5
Резервы	370	661,4	1249,8
Итого по разделу 3 Краткосрочные обязательства:	300	8341,8	4570,4
4.Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства	410		
Просроченные налоговые обязательства	430	424,8	
Итого по разделу 4 Долгосрочные обязательства:	400	424,8	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (разд + разд4)	499		
5.Собственный капитал			
Уставной капитал	510	10369,0	10369,0
в том числе:			
Прочий уставной капитал	514	10369,0	10369,0
Прочий капитал	520	926,7	926,7
в том числе:			
Дополнительный оплаченный капитал	521	926,7	926,7
Нераспределенная прибыль	530	2600,0	5926,4
Резервный капитал	540		
Итого по разделу 5 Собственный капитал:	500	13895,6	17222,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (раздел 3+раздел 4+раздел 5)	599	22662,2	21792,4

**Отчет о прибылях и убытках
за период с 01 января 2010г. по 31 декабря 2010г.**

Наименование показателя	Код стр.	За предыду- щий год	За отчетный период
Основная операционная деятельность:			
Выручка основной доход от операционной деятельности	010	47499,2	59232,9
Себестоимость реализации товаров, услуг	020	38785,2	48429,9
Валовая прибыль (010-020)	030	8714,0	10803,0
Доходы и расходы от прочей операционной деятельности:			
Прочие доходы от операционной деятельности	040		4,2
Прочие расходы от операционной деятельности	050	1916,9	23,2
Итого: доходы (расходы) от прочей операционной деятельности (040-050)	060	1916,9	19,0
Операционные расходы периода:			
Расходы по реализации	070	126,6	246,7
в том числе:			
Амортизация	071		
Общие и административные расходы	080	2510,2	4029,1
в том числе:			
Амортизация	081	46,4	47,2
Итого операционные расходы (070+080)	090	2636,8	4275,8
Прибыль (убыток) от операционной деятельности (030+-060-090)	100	4160,3	6508,1
Доходы и расходы от неоперационной деятельности			
Доход от инвестиций	110		
Расходы по процентам	120	427,1	438,7
Доход (убытки) от курсовых разниц по операциям с иностранной валютой	130	106,9	314,3
Прочие неоперационные доходы и расходы	140	4,0	101,8
Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности (110-120+-130+-140)	150	324,2	854,8
Прибыль (убыток) до вычета налогов (100+-150)	160	3836,2	5653,3
Расходы по налогу на прибыль	170	1236,2	273,1
Прибыль (убыток) от обычной деятельности (160-170)	180	2600,0	5926,3
Чрезвычайные статьи за минусом налога на прибыль	190		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (180+-190)	200	2600,0	5926,3

Пример оформления титульного листа контрольной работы

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

Контрольная работа по дисциплине

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ПРЕДПРИЯТИЙ

Выполнил: _____

(Фамилия И.О.)

студент _____ курса _____ спец. _____
(срок обучения)

группа _____ № зачет. книжки _____

Подпись: _____

Преподаватель: _____
(Фамилия И.О.)

Должность: _____
уч. степень, уч. звание

Оценка: _____ Дата: _____

Подпись:
