

Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

**И.А. Самсонова
И.А. Кузьмичева**

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

Лабораторный практикум

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2007

Самсонова И.А., Кузьмичева И.А.

С 17 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ):
Лабораторный практикум. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС,
2007. –38.

Лабораторный практикум по дисциплине «Финансы организаций (предприятий)» составлен в соответствии с требованиями государственного стандарта России.

Предназначен для студентов специальностей 060400 «Финансы и кредит» и 351200 «Налоги и налогообложение» всех форм обучения

ББК 65.290-93

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

© Издательство Владивостокского
государственного университета
экономики и сервиса, 2007

ВВЕДЕНИЕ

Лабораторный практикум по финансам предприятий (организаций) – это практическое пособие для проведения со студентами экономических специальностей практических занятий, предусмотренных Государственным стандартом высшего профессионального образования и учебным планом.

В учебном процессе первостепенное значение имеет использование активных методов обучения, к которым относятся: практические занятия с решением задач, анализом конкретных ситуаций и др.

Основная цель практических занятий – научить студентов решать конкретные финансовые проблемы. Поэтому лабораторный практикум включает задачи, характерные для реальной деятельности предприятий. Их решение позволяет в учебной аудитории добиться максимального приближения студентов к практической деятельности специалиста в области финансов.

Практические задачи построены таким образом, чтобы студент мог работать в максимальной степени самостоятельно. По каждой теме приводятся списки основных источников и дополнительной литературы.

Лабораторный практикум охватывает такие вопросы деятельности предприятия (организации), как формирование расходов, доходов и прибыли, расчеты рентабельности, определение эффективности использования основного, оборотного капитала, затрат на производство и реализацию продукции, налогообложение предприятий, финансовое планирование и финансовый контроль.

Лабораторный практикум может быть полезным специалистам организаций (предприятий), занимающимся финансовыми вопросами.

ТЕМА 1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Задание для выполнения:

На основании приведенных в таб. 1 данных об активах, капитале и обязательствах ОАО, производим группировку объектов бухгалтерского учета по их составу и размещению и по источникам образования (обязательствам).

Результаты группировки представим в таб. 2 и таб. 3.

Таблица 1

Активы (имущество) и обязательства предприятия на отчетную дату

№ п/п	Активы и обязательства	Сумма (руб.) на начало периода	Сумма (руб.) на конец периода
1	2	3	4
1	Авансы выданные	54393	250288
2	Авансы полученные	19041	24741
3	Вложения в уставные капитал	176	176
4	Готовая продукция и товары	33104	70135
5	Дебиторская задолженность покупателям и заказчикам	54322	93622
6	Денежные средства в кассе и на расчетном счете	33356	50895
7	Добавочные капитал	1138094	1118334
8	Долгосрочные финансовые вложения	284718	643388
9	Доходные вложения в материальные ценности	-	-
10	Доходы будущих периодов	-	45057
11	Задолженность перед бюджетом	16620	27377
12	Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	6779	10500
13	Задолженность перед персоналом по оплате труда	15062	21262
14	Задолженность участникам (учредителям)	-	-
15	Займы и кредиты сроком более 1 года	0	130407
16	Займы и кредиты сроком менее 1-го года	540201	1268794
17	Затраты в незавершенном производстве	1008	319
18	Кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	367266	548511
19	Налог на добавленную стоимость	61696	100579

Окончание таб. 1

1	2	3	4
20	Незавершенное строительство	81370	201443
21	Нематериальные активы	571	6594
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток	528311	891489
23	Основные средства	1433894	1412338
24	Отложенные налоговые активы	-	-
25	Отложенные налоговые обязательства	-	-
26	Предоставленные займы на срок до 1 года	210713	541710
27	Прочие внеоборотные активы	-	-
28	Прочие дебиторы	102223	243048
29	Прочие долгосрочные обязательства	108826	80964
30	Прочие краткосрочные финансовые вложения	1126	18577
31	Прочие кредиторы	75167	23107
32	Расходы будущих периодов	398	471
33	Резервный капитал	44	44
34	Сырье и материалы	462695	557356

Таблица 2

Группировка активов предприятия по составу и размещению

№ п/п	Группа активов	№ по табл. 1	Подгруппа или отдельные виды активов	Сумма (руб.) на начало периода	Сумма (руб.) на конец периода
I	Внеоборотные активы				
		ИТОГО по группе I		1800553	2296763
II	Оборотные активы				
		ИТОГО по группе II		1015034	1927000
		ВСЕГО		2815587	4190763

Таблица 3

**Группировка обязательств предприятия
по источникам их образования**

№ п/п	Группа источников образования активов	№ по табл.1	Подгруппа или виды источников	Сумма (руб.) на начало периода	Сумма (руб.) на конец периода
I	<i>Собственные</i>				
	ИТОГО по группе			1666625	2010043
II	<i>Заемные</i>				
	Краткосрочные				
	ИТОГО			1040136	1969349
	Долгосрочные				
	ИТОГО			108826	211971
	ИТОГО по группе II			1148962	2181320
	ВСЕГО:			28155587	4190763

По итогам проведенного анализа структуры капитала необходимо заполнить бухгалтерский баланс.

Данные бухгалтерского баланса будут использоваться в дальнейшей работе. Для заполнения бухгалтерского баланса необходимо уметь классифицировать капитал организации и знать правила заполнения финансовой отчетности.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

200 г.

Организация

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма/форма собственности

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

Местонахождение (адрес)

Актив	Код стр.	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120		
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214		
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240		
в том числе покупатели и заказчики	241		
Авансы выданные			
Прочие дебиторы			
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260		
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу II	290		
БАЛАНС	300		

Пассив	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410		
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		
Итого по разделу III	490		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620		
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621		
задолженность перед персоналом организации	622		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623		
задолженность по налогам и сборам	624		
Авансы полученные			
прочие кредиторы	625		
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690		
БАЛАНС	700		

ТЕМА 2. РАСЧЕТ РАСХОДОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Задание для выполнения:

На основе нижеприведенных данных бухгалтерского учета рассчитать сумму расходов коммерческой организации за предыдущий и отчетный годы и их динамику.

Таблица 1

Расчет расходов коммерческой организации

Наименование расходов	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Динамика	
			тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
1. Расходы от обычных видов деятельности				
1.1 Материальные затраты	77000	67200		
1.2 Затраты на оплату труда	31810,8	32480		
1.3 Отчисления на социальные нужды	0	0		
1.4 Амортизация	9800	9940		
1.5 Авансы, задаток в счет оплаты материально-производственных запасов	15400	12600		
1.6 Предварительная оплата материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг	32900	35448		
ИТОГО расходов по обычным видам деятельности				
не признаются расходами				
2. Прочие расходы				
2.1 Операционные расходы:				
Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов)				
Предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности	630	0		
Оплата услуг, оказываемых кредитными организациями	175	126		
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	420	581		
Приобретение акций и ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи)	308	252		
ИТОГО операционных расходов				
не признаются расходами				

Окончание таб. 1

1	2	3	4	5
2.2 Внереализационные расходы				
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	14	16,8		
Возмещение причиненных организацией убытков	0	0		
Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок давности	44,8	58,1		
Погашение кредита, займа, полученных организаций	105	128,8		
ИТОГО внереализационных расходов				
не признаются расходами				
2.3 Чрезвычайные расходы				
Последствия пожара	0	168		
Перечисления средств, связанных с благотворительной деятельностью	88,2	35		
ИТОГО чрезвычайных расходов				
не признаются расходами				
ВСЕГО сумма расходов организации				
не признаются расходами				

По итогам проведенной группировки расходов необходимо сделать письменные выводы. Для правильной группировки расходов организации необходимо использовать в работе ПБУ 10/99, которое доступно с любого компьютера во ВГУЭС, имеющего доступ в сеть к СПС «Консультант+».

ТЕМА 3. РАСЧЕТ ДОХОДА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Задание для выполнения:

На основе нижеприведенных данных бухгалтерского учета рассчитать сумму доходов коммерческой организации за предыдущий и отчетный годы и их динамику.

Таблица 1

Расчет доходов коммерческой организации

Наименование расходов	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Динамика	
			тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
1. Доходы от обычных видов деятельности				
1.1 выручка от продажи продукции и товаров и оказания услуг	8980	8695		
1.2 Выручка от продажи товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа	942	902		
1.3 Авансы, полученный в счет оплаты продукции	1322	1120		
ИТОГО доходов от обычной деятельности				
не признаются доходами				
2. Прочие поступления				
2.1 Операционные доходы:				
поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации	120	122		
полученные проценты по ценным бумагам	12,6	10,8		
Средства, поступившие в погашение кредита	250	150		
Средства, поступившие от продажи основных фондов	50	10		
ИТОГО операционных доходов				
не признаются доходами				
2.2 Внереализационные доходы				
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров (по решению судов)	57,2	59,9		
Прибыль прошлых лет, выявленные в отчетном году	132	0		
Суммы поступлений в возмещение причиненных организации убытков	59	80,4		
ИТОГО внереализационных доходов				
не признаются доходами				

Окончание таб. 1

1	2	3	4	5
2.3 Чрезвычайные поступления				
Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств	29,2	28		
Сумма налога на добавленную стоимость (18%)	608,5	510,5		
ИТОГО прочих поступлений				
не признаются доходами				
ВСЕГО сумма доходов организации				
не признаются доходами				

По итогам проведенной группировки расходов необходимо сделать письменные выводы. Для правильной группировки расходов организации необходимо использовать в работе ПБУ 9/99, которое доступно с любого компьютера во ВГУЭС, имеющего доступ в сеть к СПС «Консультант+».

В таблице 2 необходимо рассчитать коэффициент соотношения доходов и расходов организации.

Таблица 2

Расчет структуры доходов и расходов организации

Показатель	Состав доходов и расходов, тыс.руб.			Структура доходов и расходов, %		
	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+,-)	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+,-)
1. Доходы организации						
2. Расходы организации						
3. Коэффициент соотношения доходов и расходов организации (п.1:п.2)						

ТЕМА 4. ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Задание для выполнения:

Необходимо сделать расчеты в приведенной ниже форме отчета о прибылях и убытках для отработки навыков по ее заполнению.

Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1	2	3	4
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	7106689	4597656
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (определить)	020	(5373764)	(3716532)
Валовая прибыль	029		
Коммерческие расходы	030	(283401)	(90715)
Управленческие расходы	040	(800565)	(343040)
Прибыль (убыток) от продаж (строки (010 – 020 – 030 – 040)) (определить)	050	?	?
II. Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	667	3766
Проценты к уплате	070	(6751)	(5617)
Доходы от участия в других организациях	080	140	96
Прочие операционные доходы	090	664224	323561
Прочие операционные расходы	100	(569550)	(295546)
Внерезультационные доходы	120	79897	5195
Внерезультационные расходы	130	(87083)	(86217)
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки 050 + 060 – 070 + 080 + 090 – 100 + 120 – 130) (определить)	140	?	?
Текущий налог на прибыль 24% (определить)	170	(?)	(?)
Прибыль (убыток) от обычной деятельности (определить)	160	?	?
Чрезвычайные доходы и расходы	170	-	-
Чрезвычайные доходы			

Чрезвычайные расходы	180	-	-
в том числе по стихийным бедствиям	181	-	-
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)	190	?	?
СПРАВОЧНО			
Сумма прибыли, причитающаяся к уплате в федеральный бюджет в виде дохода собственника		-	-
Постоянные налоговые обязательства (активы)		-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию		-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		-	-

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	801	(124)	96	(740)
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	32	-	833	389
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230				
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	67369	(85065)	2339	(77290)
Отчисления в оценочные резервы	245	x	-	x	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
Штрафы и пени по налогам, неуплаченным в прошлые годы	270	x	-	x	-
Списание штрафов и пени в соответствии с условиями реструктуризации задолженности	275	-	x	-	x
в том числе при подписании соглашения о финансовом оздоровлении	276	-	x	-	x

Задание для выполнения:

По итогам заполнения «Отчета о прибылях и убытках» необходимо сделать анализ доходов и расходов и анализ налога на прибыль.

Анализ налога на прибыль

Показатель	Прошлый год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение (+,-), тыс. руб.
Валовая прибыль	?	?	?
Коммерческие расходы	?	?	?
Управленческие расходы	?	?	?
Операционные доходы	?	?	?
Операционные расходы	?	?	?
Внереализационные доходы	?	?	?
Внереализационные расходы	?	?	?
Прибыль до налогообложения	?	?	?
Ставка налога на прибыль	24%	24%	
Сумма налога на прибыль	?	?	?

ТЕМА 5. ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ

Задание для выполнения:

По приведенным ниже данным необходимо проанализировать состав, структуру и динамику основного капитала ОАО.

Структура и состав основных средств

Вид основных средств	Прошлый год		Отчетные год		Изменение (+,-)	
	Суммы, руб.	Доли, %	Суммы, руб.	Доли, %	Суммы, руб.	Доли, %
Здания	181556	?	188262	?	?	?
Сооружения	22840	?	2284	?	?	?
Машины и оборудование	1784590	?	1884777	?	?	?
Транспортные средства	43432	?	50089	?	?	?
Инвентарь	5695	?	12004	?	?	?
Другие виды основных средств	208	?	379	?	?	?
Итого:	?	100	?	100		100

Движение основных средств

Показатели	Остаток на начало периода	Поступило	Выбыло	Остаток на конец периода
Здания	181556	6706	-	188262
Сооружения	22840	-	-	22840
Машины и оборудование	1784590	159954	59767	1884777
Транспортные средства	43432	8509	1852	50089
Инвентарь	5695	6477	168	12004
Другие виды основных средств	208	171	-	379
Итого:	2038321	184976	64946	2158351

Характеристика движения основных фондов

Показатель	Уровень показателя	
	Формула для расчета	Коэф фициент
1. Коэффициент поступления	Стоимость поступивших ОС/ Стоимость ОС на конец периода	?
2. Коэффициент выбытия	Стоимость выбывших ОС / Стоимость ОС на начало периода	?
3. Коэффициент замены	Стоимость выбывших ОС/ стоимость поступивших ОС	?
4. Коэффициент расширения парка машин	1- Коэффициент замены	?

Оценка степени изношенности основных фондов

Показатель	Уровень показателя		
	Прошлый год	Отчетный год	Изменения
1. Первоначальная стоимость основных средств	?	?	?
2. Сумма амортизации, 12,5 % в год	?	?	?
3. Накопленная амортизация	?	?	?
4. Остаточная стоимость	1638324	1725647	?
5. Коэффициент износа (стр.2/стр.1*100%)	?	?	?
6. Коэффициент годности (стр.3/ст.1*100%)	?	?	?

Расчет фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности и фондорентабельности основных производственных фондов промышленного предприятия

Наименование доходов	Предыдущий год, тыс. руб	Отчетный год, тыс. руб	Динамика	
			Тыс. руб	%
1. Выручка, тыс. руб.	4597656	7106689	?	?
2. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	1222059	2032158	?	?
3. Численность рабочих	348	294	?	?
4. Чистая прибыль, тыс. руб	343648	609802	?	?
Фондоотдача	?	?	?	?
Фондоемкость	?	?	?	?
Фондовооруженность	?	?	?	?
Фондорентабельность	?	?	?	?

ТЕМА 6. СОСТАВ И СТРУКТУРА ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Задание для выполнения:

Используя данные темы № 4 заполните следующую таблицу и сделайте требуемые расчеты.

Состав и структура оборотных активов

Оборотные активы	На начало периода		На конец периода		Прирост (сокращение)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Запасы						
В том числе:						
Сырье и материалы						
Незавершенное производство						
Готовая продукция						
Расходы будущих периодов						
2. НДС по приобретенным ценностям						
3. Дебиторская задолженность						
В том числе:						
Покупатели и заказчики						
Авансы						
Прочие						
4. Краткосрочные финансовые вложения						
5. Денежные средства						
Итого оборотные активы		100		100		100

Анализ оборачиваемости оборотных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение
Выручка, руб.	4597656	7106689	
Количество дней анализируемого периода.	360	360	0
Однодневная выручка, руб.			
Средний остаток оборотных средств, руб.			
Продолжительность одного оборота, дней			
Коэффициент оборачиваемости средств, оборотов.			
Коэффициент загрузки средств в обороте, руб.			

Динамика показателей оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	Прошедший период	Отчетный период	Отклонение (+),(-)
1. Выручка от реализации, Ф.№2, т.р.			
2. Дебиторская задолженность, всего	210938	586958	
В том числе:			
Расчеты с покупателями и заказчиками	54322	93622	
Авансы выданные	54393	150288	
прочая	102223	243048	
Итого	210938	586958	
3. Среднегодовая сумма денежных средств и расчетов, т.р.	33356	50895	
4. Уд. вес дебиторской задолженности в общей сумме НОС(ст2/ст3)*100%			
5. Оборачиваемость дебиторской задолженности (ст.1/ст.2), раз			
6. Продолжительность оборота дебиторской задолженности (360/ст.5), дней			

Динамика показателей оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	Прошедший период	Отчетный период	Отклонение (+),(-)
1. Выручка от реализации, Ф.№2, т.р.			
2. Кредиторская задолженность, всего	499935	655498	
В том числе:			
Расчеты с покупателями и заказчиками	367266	548511	
Авансы полученные	19041	24741	
Расчеты по налогам и сборам	16620	27377	
Кредиты	540169	709282	
Займы	32	5595512	
прочая		130407	
Итого			
3. Среднегодовая сумма денежных средств и расчетов, т.р.	33356	50895	
4. Уд. вес кредиторской задолженности в общей сумме НОС(ст2/ст3)*100%			
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности (ст.1/ст.2), раз			
6. Продолжительность оборота кредиторской задолженности (360/ст.5), дней			

Состав и структура краткосрочных финансовых вложений

Виды краткосрочных финансовых вложений	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	284718		633592			
Государственные и муниципальные ценные бумаги	599		12807			
Ценные бумаги других организаций	257		5488			
Предоставленные займы краткосрочные	210713		541710			
Предоставленные займы долгосрочные	-	9796				
Депозитные вклады	270		282			
Итого						

ТЕМА 7. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Задание для выполнения:

1. Расчет источников дохода

Выручка брутто от реализации на планируемый квартал	18647
НДС в выручке (18%)	?
Себестоимость	12160
Выручка нетто от реализации на планируемый квартал	?
Прибыль	?

2. Расчет суммы начисленной амортизации

ОС начальное	4085,5
Ос Введенные	174,3
ОС выбывшие	138,3
Норма амортизации	15%
Среднегодовая стоимость ОС	4117
Сумма накопленной амортизации	?

3. Потребность предприятия в оборотных средствах

Величина оборотных средств плановая	3253
Сырье и материалы на квартал	9900
Однодневной расход	?
Норма существования запаса сырья и материалов, дн	28
Потребность предприятия в оборотных средствах для финансирования материалов и сырья	?
Себестоимость продукции, выпущенной в день	134
Норма существования запаса НЗП, дн	3
Потребность предприятия в оборотных средствах для финансирования НЗП	?
Однодневный товарооборот	20,5
Норма существования запаса товаров (продукции)	2
Потребность предприятия в оборотных средствах для финансирования готовой продукции на складах	?
Однодневной оборот денег на расчетном счете и в кассе предприятия	25
Норма запаса денежных средств, дн	1
Потребность предприятия в оборотных средствах для финансирования	?
Итого потребность предприятия в оборотных средствах	?
Прирост оборотных средств	295

4. Расчет источников покрытия прироста Оборотных средств

Плановый размер кредиторской задолженности	180
Количество дней в квартале	90
ФОТ	5700
Выплата з/платы, числа	3
Кредиторская задолженность по зарплате	190
Сумма ЕЧН, 26,1%	49,59
Итого	239,59
Прирост кредиторской задолженности	59,59
Финансирование за счет кредиторской задолженности	59,59
Финансирование за счет прибыли	235,41

5. Расчет налогов, уплачиваемых с прибыли

Имущество, подлежащее налогообложению	48000
Налог на имущество, 2,2%	264
Налог на прибыль, 24%	810,850169

6. Распределение прибыли

Налоги	1074,85017
на прирост оборотных средств	235,41
Резервный фонд 5% от прибыли	182,127119
Итого	1492,38729
Осталось нераспределено прибыли	2150,15508
потребление – 60%	1290,09305
накопление (капитализация) – 40%	860,062034

7. Составление баланса доходов и расходов

Доходы		Расходы	

Методические рекомендации:

Финансовый план и методика его составления

Финансовый план хозяйствующего субъекта представляет собой баланс его доходов и расходов. В состав доходов включаются прежде всего суммы получаемые за счет устойчивых источников собственных средств, а при необходимости – за счет заемных средств. К устойчивым источникам собственных доходов относится прибыль, амортизационные отчисления в ремонтный фонд, кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта.

Цель составления финансового плана состоит в увязке доходов с необходимыми расходами. При превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный фонд. При превышении расходов над доходами определяется сумма недостатка финансовых средств. Эти дополнительные финансовые средства могут быть получены за счет выпуска ценных бумаг, полученных кредиторов или займов, благотворительных взносов и т.п. Если источник дополнительных финансовых средств уже точно известен, то эти средства включаются в доходную часть, а возврат их – в расходную часть финансового плана. Финансовый план составляется на год с разбивкой по кварталам. В условиях инфляции финансовый план хозяйствующего субъекта делается на квартал и корректируется с учетом индекса инфляции.

Методику составления финансового плана можно показать на следующем примере.

Пример. Расчеты финансовых показателей производятся на квартал. При этом рассчитанные величины плановых показателей округляем до целой единицы измерения. Для составления финансового плана предварительно рассчитываются плановые суммы амортизационных отчислений, отчислений в ремонтный фонд, прибыли, необходимого прироста оборотных средств, необходимого прироста кредиторской задолженности, постоянно находящейся в распоряжении предприятия. При разработке финансового плана следует иметь в виду, что налог на добавленную стоимость, в финансовом плане не отражаются, так как они взимаются до образования прибыли. Расчеты следует начать с определения плановой суммы амортизационных отчислений и отчислений в ремонтный фонд, так как они являются частью себестоимости и предшествуют плановым расчетам прибыли.

Амортизационные отчисления рассчитываются исходя из норм амортизации и среднегодовой балансовой стоимости основных фондов (по группам основных фондов).

Среднегодовая стоимость основных фондов определяется по формуле:

$$C = C_n + \frac{C_{вМ}}{12} - \frac{C_{л} (12 - M_1)}{12}$$

где C – среднегодовая стоимость основных фондов (по категориям имущества), руб.;

C_n – стоимость основных фондов на начало планового года по балансу, руб.;

C_v – стоимость основных фондов, вводимых в плановом году, руб.;

M – число месяцев функционирования основных фондов вводимых в плановом году (начиная с первого числа месяца, следующего за сроком ввода объекта);

C_l – стоимость основных фондов, выбывающих в плановом году, руб.;

M_1 – число месяцев функционирования основных фондов выбывающих в плановом году (начиная с первого числа месяца, следующего за сроком выбытия объекта).

Если точно не известно, в каком месяце приобретаются (ликвидируются) основные фонды, то число месяцев их функционирования определяют как среднее по кварталам:

1 квартал $M = (12 - M_1) = 10,5$ месяца

2 квартал $M = (12 - M_1) = 7,5$ "

3 квартал $M = (12 - M_1) = 4,5$ "

4 квартал $M = (12 - M_1) = 1,5$ "

Хозяйствующий субъект планирует в 1 квартале списать основное средство балансовой стоимостью 138,3 тысячи рублей и установить новое основное средство стоимостью 174,3 тысячи рублей. Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов составит:

$$\frac{C_v M}{12} = \frac{174,3 * 10,5}{12} = 152,5 \text{ тыс. руб.}$$

Среднегодовая стоимость выбывающих основных фондов

$$\frac{C_l (12 - M_1)}{12} = \frac{138,3 (12 - 1,5)}{12} = 121 \text{ тыс. руб.}$$

Имеем: стоимость основных фондов по данной группе на начало года:

$$C_n = 4085,5 \text{ тыс. руб.}$$

Среднегодовая стоимость:

$$C_c = 4085,5 + 152,5 - 121 = 4117 \text{ тыс. руб.}$$

Норма амортизационных отчислений по данной группе ОФ 15%. Сумма амортизационных отчислений по данной группе основных фондов:

$$\frac{4117 * 15}{100} = 618 \text{ тыс. руб.}$$

Это общая сумма амортизационных отчислений 618 тыс. руб., а на квартал 154,5 тыс. руб. (618/4).

Плановая сумма отчислений в ремонтный фонд рассчитывается по установленному в данном хозяйствующем субъекте нормативу отчислений 2% от среднегодовой стоимости основных фондов.

Имеем в год $2,0 * 4117 / 100 = 82,3$ тыс. руб.

на один квартал $82,3 / 4 = 20,5$ тыс. руб.

Прибыль от реализации продукции определяется как разница между плановой суммой выручки (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов) и плановой суммой себестоимости продукции.

Имеем:

Выручка от реализации продукции на квартал – 18 647 тыс. руб.

НДС (18% от выручки) – 2844,4 тыс. руб.

Себестоимость продукции – 12060 тыс. руб.

Прибыль от реализации составляет 3742,6 тысяч рублей (18647 – 2844,4 – 12060). Других видов плановой прибыли в этом квартале у хозяйствующего субъекта нет.

При составлении финансового плана важным моментом является **расчет потребности в оборотных средствах**. Потребность в оборотных средствах рассматриваемого хозяйствующего субъекта определяется для средств, вложенных в производственные запасы (сырье и материалы), Незавершенное производство, в готовую продукцию, товары магазина, денежные средства в кассе и в пути, прочие активы (малоценные и быстроизнашивающие предметы, тара под товаром и порожня, расходы будущих периодов).

1) Потребность в оборотных средствах по сырью и материалам определяется путем умножения однодневного им расхода на норму в днях, которая, как и все другие нормы, устанавливается хозяйствующим субъектом самостоятельно.

Имеем:

Расход сырья и материалов на квартал – 9900 тыс. руб.;

Однодневный расход сырья и материалов – 110 тыс. руб. (9900/90);

Норма запаса – 28 дней

Потребность в оборотных средствах по сырью и вспомогательным материалам (производственные запасы) составляет 3080 тыс. руб. (110 * 28).

2) Потребность в оборотных средствах по незавершенному производству определяется умножением однодневного выпуска продукции по себестоимости на норму незавершенного производства в днях.

Имеем:

Выпуск продукции по себестоимости на квартал – 12060 тыс. руб.

Однодневный выпуск продукции по себестоимости – 134 тыс. руб. (12060/90);

Норма незавершенного производства – 3 дня.

Потребность в оборотных средствах по незавершенному производству составляет 402 тыс.руб. (134 * 3).

3) По готовой продукции потребность в оборотных средствах определяется умножением однодневного выпуска продукции по себестоимости на норму оборотных средств по готовой продукции. При норме 2 дня потребность средств по готовой продукции составляет 268 тыс. руб. ($134 * 2$).

4) Потребность в оборотных средствах по запасам товаров определяется умножением однодневного оборота этих товаров по покупным ценам на норму запаса их в днях.

Имеем:

Одновременный оборот – 20,5 тыс. руб.;

Норма запасов товаров – 2 дня

Потребность в оборотных средствах по запасам товаров составляет 41 тыс.руб. ($20,5*2$)

В кассе и в пути потребность в денежных средствах определяется умножением однодневного товарооборота по продажным (т.е. розничным) ценам на норму запаса денежных средств в днях

Имеем:

Однодневный товарооборот – 25 тыс. руб.

Норма запаса денежных средств – 1 день

Потребность в денежных средствах составляет 25 тыс. руб. ($25*1$)

По прочим материальным ценностям потребность в оборотных средствах определяется методом прямого счета или расчетно-аналитическим методом.

Для рассматриваемого хозяйствующего субъекта имеем малоценные и быстроизнашивающиеся предметы – 1200 тыс. руб., – тара – 8 тыс. руб., расходы будущих периодов – 10 тыс. руб. Нормативы в этом случае по выше приведенным видам оборотных средств принимаются в размере их потребности.

Итого: Общая потребность в оборотных средствах или общий норматив по ним, на конец планового квартала составляет 5034 тыс. руб. ($3080+402+268+41+25+1200+8+10$).

Величина оборотных средств по приведенным выше элементам средств на начало планового квартала (т.е. на конец отчетного года равнялась 3831 тыс. руб. ($2280+995+300+5+200+27+4+4+16$).

Необходимый прирост оборотных средств – 1203 тыс. руб. $95034-3831$).

Кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта, участвует в обороте вместе с его собственными средствами. В процессе образования и расходования данной кредиторской задолженности ее сумма меняется: в одни периоды уменьшается, в другие возрастает. Однако всегда имеется определенный ее остаток, что позволяет эту задолженность приравнять к собственным средствам хозяйствующего субъекта и назвать ее устойчивыми пассивами. К устойчивым пассивам относится переходящая задолженность по заработной плате, начисления на заработную плату, резерв предстоящих плате-

жей. Расходов и т.д. В рассматриваемом хозяйствующем субъекте имеются только задолженность по заработной плате и начисления на нее. Величина минимальной задолженности рабочим и служащим по заработной плате определяется по формуле:

$$З_m = \frac{\Phi * Д}{90}$$

где Z_m – минимальная задолженность по заработной плате в рублях;

Φ – плановый фонд оплаты труда на квартал в рублях;

D – количество дней с начала месяца до дня выдачи заработной платы.

Плановый фонд оплаты труда на квартал устанавливается в 5700 млн руб. Заработная плата выплачивается работникам 4-го числа каждого месяца, т.е. $D=3$

$$З_m = \frac{5700 * 3}{90} = 190 \text{ тыс.руб.}$$

Начисления на заработную плату определяются по действующим нормативам (страховым тарифам взносов) в процентах к заработной плате. Ставка налога ЕСН = 26%. Сумма начислений $(26*190/100) = 49,4$ тыс. руб.

Общая сумма кредиторской задолженности постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта на конец планового квартала – 239,4 тыс.руб. $9190+49,4$ В финансовый план включается не общая величина этой задолженности, а ее изменение (прирост или уменьшение) за плановый период.

Кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта на начало планового квартала составляла 190 тыс. руб.

Прирост – 49,4 тыс.руб. $(239,4-190)$

Прирост кредиторской задолженности постоянно находящейся в распоряжении хозяйствующего субъекта, выступает в качестве источника финансирования прироста оборотных средств. Остальная сумма прироста оборотных средств финансируется за счет прибыли.

Сумма прибыли, направляемая на финансирование прироста оборотных средств на плановый квартал. Составляет 49,4 тыс.руб. $(3742,6 - 49,4)$

Финансовый план разрабатывается в форме баланса доходов и расходов. Хозяйствующий субъект самостоятельно определяет направления и объем использования прибыли, остающейся в его распоряжении, т.е. чистой прибыли. Для расчета чистой прибыли необходимо определить сумму налогов, выплачиваемых из прибыли: налог на прибыль, налог на имущество. План прибыли на квартал – 3742,6 тыс.руб.

МРОТ = 100* количество человек.

Среднегодовая стоимость имущества, облагаемого налогом – 48000 млн руб.

Ставка налога 2,2% в год

Сумма налога на квартал:

$$\frac{2,2 * 48000}{100 * 4} = 264 \text{ тыс. руб.}$$

Налог на прибыль при ставке налога 24%

$$\frac{24 * (3742,6 - 264)}{100} = 834,8 \text{ тыс. руб.}$$

Планируется следующее использование чистой прибыли (тыс. руб.):

Прирост оборотных средств – 1203

Отчисления

Фонд накопления – 1450

В фонд потребления – 284

В резервный фонд – 40

Все выше рассчитанные показатели сводим в финансовый план (таб. 1)

Таблица 1

Доходы и поступления средств		Расходы и отчисления средств	
показатели	Тыс. руб	показатели	Тыс. руб.
Прибыль	3742,6	Налог на прибыль	834,8
Амортизационные отчисления	154,5	Налог на имущество	264
Прирост кредиторской задолженности постоянно находящейся в распоряжении хозяйствующего субъекта	49,4	Оборотные фонды	1203
		Ремонтный фонд	20,5
		- потребления 40%	649,68
		- накопления – всего 60%	974,52
Итого	3946,5	Итого	3946,5

ТЕМА 8. ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задания для выполнения:

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитайте:

- Коэффициенты финансовой устойчивости;
- Коэффициенты ликвидности;
- Коэффициенты деловой активности;
- Коэффициенты рентабельности.

Сделайте выводы и предложения по каждому виду анализа, а также общие выводы и предложения по данному предприятию.

Показатели	Формула для расчета и источник информации
1	2
1. Общие показатели	
1.1. Среднемесячная выручка (K ₁)	K ₁ = Валовая выручка по оплате / Продолжительность отчетного периода в месяцах. K ₂ = Денежные средства в выручке / Валовая выручка по оплате K ₃ = строке 850 (ф. № 5)
1.2. Доля денежных средств в выручке (K ₂)	
1.3. Среднесписочная численность работников (K ₃)	
2. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости	
2.1. Степень платежеспособности общая (K ₄)	K ₄ = (стр. 690+ стр.590) (ф. № 1) / K ₁ K ₅ = (стр. 590+ стр. 610) (ф. № 1) / K ₁ K ₆ = (стр.621+ стр.622+стр. 623+ стр. 627+ стр. 628) (ф. № 1)/ K ₁ K ₇ = (стр. 625+стр.626) (ф. № 1) / K ₁ K ₈ = (стр.624+стр.630+стр.640+стр.650+стр.660) (ф.№ 1) / K ₁ K ₉ = стр. 690 (ф. № 1) / K ₁ K ₁₀ = стр. 290 (ф. № 1) / стр. 690 (ф. № 1) K ₁₁ = (стр. 490-стр.190) (ф. №1) K ₁₂ = (стр. 490- стр. 190) /стр. 290 (ф. № 1) K ₁₃ = стр. 490 / (стр. 190+ стр. 290) (ф. № 1)
2.2. Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам (K ₅)	
2.3. Коэффициент задолженности другим организациям (K ₆)	
2.4. Коэффициент задолженности бюджетной системе (K ₇)	
2.5. Коэффициент внутреннего долга (K ₈)	
2.6. Степень платежеспособности по текущим обязательствам (K ₉)	
2.7. Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами (K ₁₀)	
2.8. Собственный капитал в обороте (K ₁₁)	
2.9. Доля собственного капитала в оборотных средствах (коэффициент обеспеченности собственными средствами) (K ₁₂)	
2.10. Коэффициент автономии (финансовой независимости) (K ₁₃)	

3. Показатели эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности)	
3.1. Коэффициент обеспеченности оборотными средствами (K_{14})	$K_{14} = \text{стр. 290 (ф. № 1)} / K_1$
3.2. Коэффициент оборотных средств в производстве (K_{15})	$K_{15} = (\text{стр.210+стр.220-стр.215}) (\text{ф. № 1}) / K_1$
3.3. Коэффициент оборотных средств в расчетах (K_{16})	$K_{16} = (\text{стр.290-стр. 210-стр. 220+стр.215}) (\text{ф. № 1}) / K_1$
3.4. Рентабельность оборотного капитала (K_{17})	$K_{17} = \text{стр. 160 (ф. № 2)} / \text{стр. 290 (ф. № 1)}$
3.5. Рентабельность продаж (K_{18})	$K_{18} = \text{стр.050 (ф. № 2)} / \text{стр. 010 (ф. № 2)}$
3.6. Среднемесячная выработка на одного работника (K_{19})	$K_{19} = K_1 / \text{стр. 850 (ф. № 5)}$
4. Показатели ликвидности	
4.1. Величина собственных оборотных средств (функциональный капитал)	с.490-с.252-с.244+ с.590-с.190-с.230 (ф. № 1) или с.290-с.252-с.244- с.230-с.690(ф. № 1)
4.2. Маневренность собственных оборотных средств	с. 260/ с.290-с.252-с.244-с.230-с.690(ф. № 1)
4.3. Коэффициент текущей ликвидности	с.290-с.252-с.244-с.230/ с.690(ф. № 1)
4.4. Коэффициент быстрой ликвидности	с.290-с.252-с.244-с.210-с.220-с.230/ с. 690(ф. № 1)
4.5. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)	с.260/ с.690(ф. № 1)
4.6. Доля оборотных средств в активах	с.290-с.252-с.244-с.230/ с.300-с.252-с.244(ф. № 1)
4.7. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме	с.290-с.252-с.244-с.230-с.690/ с.290-с.252-с.244-с.230(ф. № 1)
4.8. Доля запасов в оборотных активах	с.210 + с.220/ с.290 – с.230(ф. № 1)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Лабораторный практикум представляет собой сквозную задачу для решения с использованием прикладного компьютерного обеспечения по основным темам дисциплины «Финансы организаций (предприятий)» для студентов специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» всех форм обучения. Может использоваться в качестве пособия для самостоятельной подготовки к экзамену.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. М., 1995. Ч. 1,2.
2. Бакаев А.С. Бухгалтерская отчетность коммерческой организации. М.: Бухгалтерский учет, 2004.
3. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2004.
4. Бланк И.А. Управление использованием капитала. К.: Ника-Центр, 2000.
5. Бланк И.А. Управление активами. К.: Ника-Центр, 2000.
6. Бланк И.А. Управление прибылью. К.: Ника-Центр, 1998.
7. Бланк И.А. Управление формированием капитала. К.: Ника-Центр, 2000.
8. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996.
9. Большаков С.В. Основы управления финансами: Учебное пособие. М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2000.
10. Бочаров В.В. Корпоративные финансы. СПб.: Питер, 2001.
11. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. М.: Финансы и статистика, 2001.
12. Бочаров В.В. Финансовое моделирование: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2000.
13. Бочаров В.В. Финансовый Анализ: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2001.
14. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов / Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 1997.
15. Ван Хорн Дж. основы управления финансами / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2000.
16. Вахрин П.И. организация и финансирование инвестиций: Учебное пособие. М.: ЦВЦ, "Маркетинг", 2000.
17. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. Ярославль: Периодика, 1997.
18. Деягин М.Г. Экономика неплатежей: Как и почему мы будем жить завтра. М.: Оригинал, 1997.
19. Горбунов А.Р. Управление финансовыми потоками и реинжиниринг предприятий, банков и инвестиционных компаний. М.: Тора-Инфо Центр, 1997.
20. Друкер П.Ф. Управление, нацеленное на результаты. М.: ТШБ, 1992.

21. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Биб-ка ж. "Бухгалтерский учет", 1999.
22. Капелюк З.А., Сипко Л.А. Функционирование структурных подразделений потребительской кооперации на условиях внутреннего хозяйствования. Новосибирск: СибУПК, 1998.
23. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. М.: ИНФРА-М., 2000.
24. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.
25. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1998.
26. Ковалев В.В., Уханов В.А. Курс финансовых вычислений. М.: Финансы и статистика, 1999.
27. Коллас Б. Управление финансовой деятельностью предприятия / Пер. с фр. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
28. Ковалев В.В. Управление финансами. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.
29. Крутик А.Б., Хайкин М.М. Основы финансовой деятельности предприятия. СПб: Бизнес-пресса, 1999.
30. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет. Оценка прибыльности хозяйственных операций. М.: Экзамен, 2001.
31. Количественные методы финансового анализа / Пер. с англ.; Под ред. С. Дж. Брауна и М.П. Крицмена. М.: Инфра-М, 1996.
32. Боди, Зви; Мергтон, Роберт. Финансы: Уч. пос. / Пер. с англ. М.: Издательский дом "Вильямс", 2000.
33. Крушвиц Л. Финансирование и инвестиции. Неоклассические основы теории финансов: Пер. с нем. СПб: Изд-во "Питер", 2000.
34. Маршалл Дж., Бянсол В. Финансовая инженерия. Полное руководство по финансовым нововведениям: Пер. с англ. М.: Инфра-М, 1998.
35. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций: Уч. пос. для вузов. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.
36. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери, 1999.
37. Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия // Экономика и жизнь. - 1998. - №2. - С.12-16.
38. Мороз А.В., Мороз О.Н. Финансовый механизм управления потребительской кооперацией. Новосибирск: СибУПК, 2001.
39. Портфель конкуренции и управления финансами. М.: СОМИН-ТЭК, 1996.

40. Половинкин С.А. Управление финансами предприятия: Учебно-практическое пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.
41. Рубинштейн Т.Б. Планирование и расчеты денежных средств фирм и компаний. М.: "Ось-89", 2001.
42. Тренев Н.Н. Управление финансами. М.: Финансы и статистика, 1999.
43. Финансовое планирование и контроль / Под ред. М.А. Поццока, А.Х. Тейлера, пер. с англ. М.: Инфра-М, 1996.
44. Финансовое управление в потребительской кооперации: Учебное пособие / А.В. Мороз, С.А. Али-Аскяри, О.Н. Мороз и др. Новосибирск: СибУПК, 2000.
45. Фридман А.М. Хозяйственный механизм кооперативной торговли. М.: Экономика, 1991.
46. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга: Пер. с нем. М.: Финансы и статистика, 1997.
47. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ.; Под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.
48. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. М.: ИНФРА-М, 2000.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	1
Тема 1. Структура капитала коммерческой организации	4
Тема 2. Расчет расходов коммерческой организации.....	9
Тема 3. Расчет дохода коммерческой организации	11
Тема 4. Прибыль организации	13
Тема 5. Основной капитал организации	16
Тема 6. Состав и структура оборотного капитала организации	18
Тема 7. Финансовое планирование	21
Тема 8. Показатели оценки финансовой устойчивости предприятия	29
Заключение.....	31
Список использованных источников	32

Учебно-методическое издание

Ирина Анатольевна Самсонова
Ирина Александровна Кузьмичева

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Лабораторный практикум

В авторской редакции
Компьютерная верстка Н.А. Игнатьевой

Лицензия на издательскую деятельность ИД № 03816 от 22.01.2001

Подписано в печать .30.04.2007. Формат 60×84/16.
Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 2,1.
Уч.-изд. л. 2,5. Тираж 50 экз. Заказ

Издательство Владивостокского государственного университета
экономики и сервиса
690600, Владивосток, ул. Гоголя, 41
Отпечатано в типографии ВГУЭС
690600, Владивосток, ул. Державина, 57