

Учреждение образования
«Брестский государственный технический университет»
Экономический факультет
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой
«Бухгалтерского учета, анализа
и аудита»

_____ Н.В.Потапова

« ____ » _____ 2022 г.

СОГЛАСОВАНО

Декан экономического
факультета

_____ В.В.Зазерская

« ____ » _____ 2022 г.

**ЭЛЕКТРОННЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)»**

для специальностей:

1-25 01 04 Финансы и кредит

1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Составитель: А.К. Крамаренко, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Учреждения образования «Брестский государственный технический университет»

Рассмотрено и утверждено на заседании Научно-методического совета университета
« ____ » _____ 2022 г., протокол №

Брест, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	5
ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	8
ТЕМА 1. ПРЕДПРИЯТИЕ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ	8
В.1. Характерные черты и условия рыночной экономики	8
В.2. Понятие, признаки, классификация отраслей экономики	9
В.3. Понятие и черты предпринимательской деятельности.....	10
В.4. Правовые основы функционирования предприятий.....	13
ТЕМА 2. НАЗНАЧЕНИЕ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	15
В.1. Классификация предприятий	15
В.2. Организационные формы предприятий, коммерческие и некоммерческие организации.....	17
В.3. Порядок формирования и пополнения уставного фонда.....	19
В.4. Порядок создания и прекращения деятельности предприятия.....	20
ТЕМА 3. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ СРЕДА	23
В.1. Сущность предпринимательской среды и ее основные субъекты	23
В.2. Внешняя предпринимательская среда	24
В.3. Внутренняя предпринимательская среда	26
В.4. Анализ внутренней предпринимательской среды.....	27
В.5. Информационное обеспечение деятельности предприятия	28
ТЕМА 4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ	30
В.1. Понятие, состав и структура основных средств.....	30
В.2. Оценка основных средств	31
В.3. Износ и амортизация основных средств.....	33
В.4. Показатели движения, технического состояния и использования основных средств..	35
В.5. Пути улучшения использования основных средств.....	36
ТЕМА 5. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ	37
В.1. Состав и структура оборотных средств.....	37
В.2. Источники формирования оборотных средств предприятия	39
В.3. Кругооборот оборотных средств	40
В.4. Показатели движения и эффективности использования оборотных средств	41
В.5. Нормирование оборотных средств	42
В.6. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств	44
ТЕМА 6. ПЕРСОНАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	45
В.1. Понятие, состав и структура персонала предприятия	45
В.2. Определение списочного и среднесписочного состава работников предприятия.....	47
В.3. Показатели оценки деятельности и движения персонала предприятия.....	48
В.4. Понятие производительности труда, показатели эффективности труда.....	50
В.5. Фонды рабочего времени	51
В.6. Показатели использования рабочего времени	52
В.7. Пути повышения производительности труда.....	53
ТЕМА 7. ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	55
В.1. Организация заработной платы на предприятии	55

В.2. Формы и системы оплаты труда	57
В.3. Материальное стимулирование труда	59
В.4. Фонд заработной платы.....	61
ТЕМА 8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ	62
В.1. Понятие доходов и расходов предприятия, их состав и структура	63
В.2. Система цен на продукцию предприятия и их структура.....	65
В.3. Издержки производства и себестоимость продукции.....	68
В.4. Факторы снижения себестоимости продукции	70
В.5. Формирование и распределение прибыли предприятия.....	71
В.6. Факторы роста прибыли и рентабельности.....	72
В.7. Налоги, сборы и отчисления, уплачиваемые предприятием	73
ТЕМА 9. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	76
В.1. Сущность финансов предприятия и их функции	76
В.2. Механизм формирования финансов предприятия	78
В.3. Анализ финансового состояния предприятия	79
В.4. Финансовая устойчивость предприятия и пути ее достижения	82
В.5. Система управления финансами.....	83
ТЕМА 10. КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ	85
В.1. Сущность и принципы коммерческого расчета	85
В.2. Формы и способы организации внутрихозяйственного расчета	86
В.3. Особенности бюджетного расчета.....	88
В.4. Проблемы организации коммерческого расчета на предприятии.....	90
ТЕМА 11. ИННОВАЦИОННАЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ	91
В.1. Понятие инноваций и их экономическая значимость.....	91
В.2. Инновационная деятельность предприятия и инновационный процесс	93
В.3. Показатели эффективности инновационных разработок.....	96
В.4. Инвестиционная деятельность предприятия.....	97
В.5. Формы и источники финансирования инвестиционной деятельности	100
В.6. Показатели и принципы определения эффективности инвестиций	101
ТЕМА 12. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	104
В.1. Сущность, принципы и система планирования на предприятии.....	104
В.2. Методы планирования.....	106
В.3. Содержание и порядок разработки бизнес-плана	108
В.4. Производственная программа предприятия.....	110
В.5. Производственная мощность предприятия.....	111
ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	114
ТЕМА 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ.....	114
ТЕМА 2. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ	125
ТЕМА 3. ПЕРСОНАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ	136
ТЕМА 4. ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИИ	146
ТЕМА 5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ	156
ТЕМА 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	167

ТЕМА 7. КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ.....	176
ТЕМА 8. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	183
РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ.....	194
Вопросы к зачету по учебной дисциплине	194
Темы для презентаций.....	195
ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ.....	196
Тематический план учебной дисциплины	196
Учебно-методическая карта учебной дисциплины	197
Информационно-методическая часть	198

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная дисциплина «Экономика организации (предприятия)» направлена на изучение хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления путей повышения ее эффективности при экономии ресурсов. Современная рыночная ситуация определяет высокую значимость принятия и реализации верных управленческих решений на микроуровне, высокую ответственность руководства предприятия за их последствия. Все это увеличивает роль анализа и оценки показателей производственной и коммерческой деятельности данных субъектов, их размещения и использования капитала и доходов. Информация об итогах анализа необходима как собственникам (акционерам), кредиторам, так и налоговым органам, органам власти на региональном и национальном уровнях. Учебная дисциплина «Экономика организации (предприятия)» включает вопросы, раскрывающие сущность предприятия в рыночной экономике, рассматриваются методы экономических расчетов и возможности принятия решений об использовании ресурсов в соответствии с поставленными целями, излагаются теоретические аспекты процесса принятия стратегии и тактики поведения предприятия в рыночной среде.

Цель изучения учебной дисциплины «Экономика организации (предприятия)»:
сформировать у студентов целостное представление об экономике организации; выработать у студентов системное экономическое видение и мышление в сфере функционирования современных предприятий.

Достижение указанной цели предполагает решение следующих задач:

- изучение функций и целей деятельности предприятия;
- приобретение знаний о современных методах хозяйствования предприятия;
- освоение процессов функционирования предприятий;
- изучение ресурсов и факторов производства, методов оценки эффективности их использования;
- изучение результатов деятельности предприятий;
- изучение факторов развития предприятия;
- освоение методов обоснования экономических решений;
- изучение экономических аспектов организационно-правовых форм предприятия;
- приобретение навыков проведения экономических расчетов;
- выработка умений ориентироваться в рыночной ситуации;
- выработка умений оценивать эффективность деятельности предприятия в различных рыночных ситуациях;
- выработка умений осуществлять финансово-экономическое обоснование инвестиционных проектов;
- приобретение навыков разработки эффективных стратегий развития предприятия.

Учебная дисциплина «Экономика организации (предприятия)» логично связана с другими дисциплинами учебного плана специальностей 1-25 01 04 Финансы и кредит, 1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит и базируется на знаниях, полученных студентами при изучении «Экономической теории», «Микроэкономики», «Основ предпринимательства». В свою очередь, знания, полученные при изучении дисциплины «Экономика организации (предприятия)» необходимы студентам для изучения специальных дисциплин.

Для приобретения профессиональных компетенций в результате изучения учебной дисциплины «Экономика организации (предприятия)» студент должен:

знать:

- основной понятийный аппарат дисциплины;
- экономический механизм функционирования предприятия;
- особенности функционирования предприятий различных отраслей и форм собственности;
- направления повышения результативности использования ресурсов;
- современные методы расчета и планирования издержек производства и реализации продукции;
- методы оптимизации производственной программы;
- формы и системы оплаты труда на предприятии;
- методики оценки эффективности инноваций и инвестиций;
- методики планирования деятельности предприятия и методики оценки экономической эффективности функционирования предприятий и их подразделений.

уметь:

- оценивать конъюнктуру рынка;
- проводить расчеты экономических показателей и осуществлять поиск направлений повышения эффективности использования ресурсов предприятия, увеличения прибыли и рентабельности;
- планировать мероприятия, направленные на рост конкурентоспособности продукции.

владеть:

- средствами прикладного программного обеспечения для осуществления экономического анализа;
- навыками расчета основных показателей эффективности деятельности организации;
- умением предвидеть возможные экономические риски;
- современными инструментами решения финансово-экономических проблем.

Учебная дисциплина «Экономика организации (предприятия)» изучается в 3-м семестре (2 курс) студентами специальностей 1-25 01 04 Финансы и кредит, 1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит дневной формы получения высшего образования. На изучение учебной дисциплины в соответствии с учебными планами предусмотрено 102 часа, из них всего аудиторных 48 часов (лекции – 32 часа, практические занятия – 16 часов). Форма контроля знаний – зачет (3 семестр).

Данный учебно-методический комплекс разработан в соответствии со следующими нормативными документами:

– Положение об учебно-методическом комплексе на уровне высшего образования, утвержденное Постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 26.07.2011 № 167;

– Положение об учебно-методическом комплексе по учебной дисциплине Учреждения образования «Брестский государственный технический университет» от 31.01.2019 №12;

- Образовательные стандарты специальностей 1-25 01 04 Финансы и кредит (ОСВО 1-25 01 04-2013) и 1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (ОСВО 1-25 01 08-2013);
- учебная программа по дисциплине «Экономика организации (предприятия)», утвержденная 29.06.2022, регистрационный № УД 22-1-047/уч.

Структура электронного учебно-методического комплекса по дисциплине «Экономика организации (предприятия)»:

1. Теоретический раздел. Он представлен кратким конспектом лекций по данной учебной дисциплине. Темы лекционных занятий соответствуют требованиям учебной программы «Экономика организации (предприятия)».

2. Практический раздел. Он включает задания для работы на практических занятиях.

3. Раздел контроля знаний. Он содержит перечень вопросов для подготовки к зачету по данной учебной дисциплине.

4. Вспомогательный раздел. Он состоит из учебной программы и списка литературы, рекомендуемой студентам.

Материалы электронного учебно-методического комплекса по дисциплине «Экономика организации (предприятия)», используемые в работе со студентами, представлены в Google-classroom в корпоративной сети Учреждения образования «Брестский государственный технический университет».

Рекомендации по организации работы с электронным учебно-методическим комплексом по дисциплине «Экономика организации (предприятия)».

При работе с электронным учебно-методическим комплексом следует придерживаться следующего плана: изучение теоретического материала, далее – закрепление теоретического материала в ходе выполнения практических заданий, поиска решений тематических задач. Для закрепления изученного материала или для самоконтроля уровня знаний студентами используются предложенные вопросы к зачету из вспомогательного раздела.

Электронный учебно-методический комплекс направлен на повышение эффективности учебного процесса и организацию целостной системы учебно-предметной деятельности по дисциплине «Экономика организации (предприятия)». Он способствует успешному усвоению студентами учебного материала, дает возможность планировать и осуществлять самостоятельную учебную работу студентам, обеспечивает рациональное распределение учебного времени по темам учебной дисциплины и совершенствование методики проведения занятий.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

ТЕМА 1. ПРЕДПРИЯТИЕ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

1. Характерные черты и условия рыночной экономики.
2. Понятие, признаки, классификация отраслей экономики.
3. Понятие и черты предпринимательской деятельности.
4. Правовые основы функционирования предприятий.

В.1. Характерные черты и условия рыночной экономики

Рыночная экономика – это экономическая система, которая основана на принципах свободного предпринимательства, характеризуется преобладанием частной собственности на средства производства, использованием рынка и цен для координации экономической деятельности. Все решения субъекты хозяйствования принимают самостоятельно, на свой страх и риск, руководствуясь стремлением получения наибольшей выгоды.

В основе механизма функционирования рыночной экономики – конкуренция. Конкуренция – это соперничество, экономическая борьба между участниками рыночных отношений за наиболее выгодные условия производства и сбыта товаров и услуг с целью получения максимальной прибыли. Конкурентная борьба – это «невидимая рука» рынка, благодаря которой экономические побуждения отдельных субъектов хозяйствования к получению собственной выгоды обращаются на благо всего общества.

Методы конкурентной борьбы: ценовая конкуренция – борьба между производителями посредством уменьшения издержек производства и снижения за счет этого цен без изменения ассортимента и качества товаров; неценовая конкуренция – повышение качества продукции путем совершенствования технических характеристик товаров; улучшение приспособляемости товара к нуждам потребителя; производство товаров-заменителей; улучшение обслуживания покупателя, послепродажный сервис; использование рекламы.

В зависимости от способности отдельных субъектов хозяйствования влиять на рыночную цену, различают типы рынков: рынок совершенной конкуренции и рынок несовершенной конкуренции.

Система рыночной экономики включает комплекс институциональных единиц, объединенных в следующие секторы:

1. По виду производимых товаров и услуг:
 - финансовый сектор (банки, страховые организации и др.);
 - нефинансовый сектор (предприятия по производству товаров);
 - сектор государственного управления (учреждения законодательной, исполнительной, судебной власти);
 - сектор домашних хозяйств (население как потребители и поставщики рабочей силы).
2. По участию в производственном процессе:
 - производственный сектор или сектор материального производства (промышленность, сельское, лесное хозяйство, строительство, грузовой транспорт и др.);

– непродовольственный сектор или сектор нематериального производства (наука, образование, здравоохранение и т.п.).

В.2. Понятие, признаки, классификация отраслей экономики

Каждая организация (предприятие) специализируется на производстве определенных видов товаров и услуг. В результате закрепления отдельных видов деятельности за конкретными организациями (предприятиями) формируется система разделения труда. Отрасль экономики – это совокупность предприятий и производств, обладающих общностью производимой продукции, технологий и удовлетворяемых потребностей. Основными признаками, отличающими одну отрасль от другой, являются: назначение производимой продукции, характер потребляемых материалов, техническая база производства и технологический процесс, состав кадров. Отраслевая структура экономики – это состав отраслей, их количественные соотношения, основанные на взаимных производственных связях. Группа однородных отраслей народного хозяйства образует сферу народного хозяйства. На отраслевую структуру народного хозяйства оказывают влияние следующие факторы: экономическая политика государства; сырьевой потенциал государства; исторически сложившаяся специализация; уровень НТР экономики; человеческий потенциал страны; степень экономической свободы; покупательская способность потребителей; конкурентоспособность национальной экономики; уровень развития рыночной и производственной инфраструктуры; инвестиционная привлекательность и др.

Отраслевую структуру можно охарактеризовать следующими группами показателей:

– количественные показатели, характеризующие количественное соотношение отраслей на конкретный момент времени (доля каждой отрасли в промышленности в целом по численности занятых, по стоимости основных фондов, по стоимости выпущенной продукции);

– структурные сдвиги, характеризующие изменение соотношения отраслей за определенный период времени (разность удельных весов показателей первой группы за анализируемый период времени, их соотношение, коэффициент опережения и т.д.);

– показатели, отражающие производственные связи между отраслями.

В соответствии со спецификой производства выделяются производственная и непродовольственная сферы. Производственная сфера включает все отрасли, производящие материальный продукт. Непродовольственная сфера – отрасли, оказывающие услуги. Производственные отрасли делятся на промышленность, сельское хозяйство и строительство. ОКЭД (общегосударственный классификатор видов экономической деятельности) включает перечень всех видов экономической деятельности, осуществляемых в Республике Беларусь.

Промышленность представляет собой совокупность значительного числа самостоятельных предприятий, цехов и производств, занятых добычей, заготовкой и переработкой сырья. Она объединяет ряд комплексных отраслей, которые состоят из специализированных отраслей. Отрасль промышленности представляет собой совокупность самостоятельных предприятий, характеризующихся единством

экономического назначения выпускаемой продукции, общностью технологических процессов и производственно-технической базы, однородностью перерабатываемого сырья, специфичностью состава кадров и др. Отрасли объединяются в межотраслевые комплексы: топливно-энергетический, металлургический, машиностроительный, химико-лесной, промышленно-строительный комплекс, легкая промышленность, перерабатывающие отрасли, входящие в агропромышленный комплекс.

Классификация отраслей промышленности:

1. По экономическому назначению выпускаемой продукции:
 - отрасли, изготавливающие средства производства (группа А);
 - отрасли, производящие предметы потребления (группа Б).
2. По характеру воздействия на предмет труда:
 - добывающие отрасли ориентированы на непосредственную добычу и заготовку природного сырья и не меняют его свойств (угольная, нефтеперерабатывающая, лесозаготовительная, торфяная и др.);
 - обрабатывающие отрасли воздействуют на предмет труда, изменяя его физико-химические свойства (машиностроение, металлургия, легкая промышленность, пищевая и др.).
3. В соответствии с общегосударственным классификатором Республики Беларусь промышленная деятельность классифицируется на следующие виды:
 - горнодобывающая промышленность;
 - обрабатывающая промышленность (производство пищевых продуктов и табака, текстильное и швейное производство, кожевенное производство, обработка древесины и производство изделий из дерева, металлургия, производство транспортных средств, производство резиновых и пластмассовых изделий и т.д.);
 - производство и распределение электроэнергии, газа и воды.

В.3. Понятие и черты предпринимательской деятельности

Предпринимательство – это экономическое хозяйствование в различных сферах деятельности (кроме запрещенных законодательством), осуществляемое в целях удовлетворения потребностей конкретных потребителей и общества в товарах (работах, услугах) и получения прибыли (дохода), необходимых для саморазвития собственного дела (предприятия) и обеспечения финансовых обязательств перед бюджетом и другими субъектами хозяйствования. Термин «предприниматель» произошел от французского слова «entrepreneur – посредник», которое начало употребляться в середине XVI в. по отношению к организаторам балов. В XVII в. предпринимателем называлось лицо, заключившее с государством определенный контракт и несущее ответственность за его выполнение. Законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

К характерным чертам и особенностям предпринимательства относят следующее:

- это самостоятельная деятельность дееспособных граждан и их объединений, никто не может кого-нибудь заставить заниматься этой деятельностью, также это инициативная деятельность, направленная на реализацию своих способностей и удовлетворение потребностей других лиц;

– это деятельность рисковая, государство не берет на себя ответственность за возможные неудачи; также это процесс, направленный на систематическое извлечение прибыли (дохода) законным путем;

– это деятельность, осуществляемая лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, такая деятельность осуществляется в соответствии с правовыми актами;

– основной мотив осуществления предпринимательской деятельности – получение прибыли, в законодательстве сформулированы способы получения прибыли: путем пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Предпринимательство – 1) это особая форма экономической активности; 2) это процесс создания товаров, работ, услуг, обладающих ценностью для потребителей; 3) это процесс удовлетворения постоянно растущих потребностей. Предпринимательство начинается с идеи, преследующей возможность получения предпринимательского дохода и затем принимающей материальную форму. Таким образом, предпринимательская деятельность как процесс представляет собой систему последовательных действий, конечной целью которых является прохождение пути от поиска предпринимательской идеи до практического ее воплощения. Основными стадиями предпринимательского процесса являются: поиск идеи (зарождение идеи) и ее оценка; составление бизнес-плана (экспертная оценка идеи); поиск и приобретение необходимых ресурсов; получение рыночной информации; управление предпринимательским процессом, контроль.

Предпринимательство выполняет различные функции. Среди них: общеэкономическая функция (определяет то, что предпринимательская деятельность направлена на производство товаров, выполнение работ, оказание услуг и реализацию их конкретным потребителям); ресурсная функция (предполагает эффективное использование воспроизводимых и ограниченных ресурсов (материальные и нематериальные условия и факторы производства); творческо-поисковая функция или инновационная (связана с использованием в процессе предпринимательской деятельности новых идей, с выработкой новых средств и факторов для достижения предпринимательских целей); социальная функция (выражается в возможности дееспособного гражданина быть собственником дела, с наибольшей отдачей проявлять свои индивидуальные таланты); организаторская функция (проявляется в принятии самостоятельного решения об организации собственного дела, во внедрении внутрифирменного предпринимательства, в формировании предпринимательского управления, в создании сложных предпринимательских структур, в изменении стратегии деятельности предпринимательской фирмы).

Основные принципы предпринимательства: принцип дозволительной направленности; принцип равенства участников; принцип неприкосновенности собственности; принцип свободы договора; принцип недопустимости произвольного вмешательства в частные дела; принцип беспрепятственного осуществления гражданских прав; принцип восстановления нарушенных прав; принцип судебной защиты нарушенных прав.

Субъекты предпринимательской деятельности – это лица, которым законодательством предоставлено право осуществления хозяйственной деятельности. Признаки субъектов предпринимательства: легитимность деятельности; наличие обособленного имущества; возможность от своего имени приобретать права и нести обязанности в предпринимательском обороте; ответственность за свои действия в процессе

предпринимательской деятельности.

В зависимости от содержания предпринимательской деятельности и ее связи с основными стадиями воспроизводства (производство, распределение, обмен, потребление) различают различные виды предпринимательства.

Производственное предпринимательство – это предпринимательство, в котором осуществляется производство товаров, услуг, информации, духовных ценностей. Коммерческое предпринимательство – это предпринимательство, когда предприниматель продает покупателю готовые товары, которые он приобретает у других лиц.

Коммерческое предпринимательство – это торговая деятельность, предполагающая участие предпринимателя в продаже товаров и услуг.

Финансовое (финансово-кредитное) предпринимательство – это предпринимательство, когда предприниматель в качестве предмета купли-продажи использует деньги, иностранную валюту и ценные бумаги, продавая их покупателю или предоставляя в кредит.

Посредническое предпринимательство – это предпринимательство, при котором предприниматель сам не производит и не продает товар, а связывает две заинтересованные стороны (между производителями и потребителями; цель – ускорить и облегчить обращение сырья, материалов, готовой продукции).

Страховое предпринимательство – это предпринимательство, когда предприниматель выступает гарантом страхователю имущества. Страховое предпринимательство связано со страхованием имущества, ценностей, жизни.

Консультативное предпринимательство – платная консультация по вопросам управления (консультации маркетологов, аудиторов, советы в области налогообложения, оптимизации организационной управленческой структуры, информационных технологий, др.).

Предпринимательство можно классифицировать по различным признакам:

- по форме собственности (частное и государственное);
- по признакам законности (законное и незаконное (теневое));
- в зависимости от количества участников или учредителей (индивидуальное, коллективное);
- по форме ответственности учредителей (с полной ответственностью, с субсидиарной ответственностью);
- по уровню прибыльности (высокорентабельное, низкорентабельное);
- по охвату территории (местное, национальное, международное);
- по количеству видов деятельности (специализированное, узкоспециализированное, широкопрофильное);
- по устойчивости производственного процесса во времени (сезонное, несезонное);
- по отраслевой принадлежности (промышленности, сельского хозяйства, транспорта, связи, торговли, общественного питания, др.);
- по участию иностранного капитала (национальное, с иностранными инвестициями, зарубежное);
- по размерам (микро-, малое, среднее, крупное);
- по организационно-правовым формам (унитарное предприятие, предприятие-общество, производственный кооператив, др.);
- другое.

Предприятие – это самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, который на основе использования персоналом имущества предприятия производит товары, выполняет работы и оказывает услуги. Предпринимательская деятельность – это самостоятельная инициативная деятельность граждан, осуществляемая от своего имени, на свой страх и риск, имущественную ответственность, либо от имени и под имущественную ответственность юридического лица с целью получения личного дохода или прибыли. Предприятие как юридическое лицо имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс или смету, несет ответственность по своим обязательствам и может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, исполнять обязательства, быть истцом в суде.

Цель деятельности предприятия – получение прибыли или удовлетворение социальных и экономических потребностей потребителей. Обеспечение цели организации предполагает выполнение следующих задач:

- экономических – максимизация прибыли и повышение эффективности производства на основе снижения затрат на единицу продукции, роста объема производства конкурентоспособной продукции и ее реализации путем завоевания и удержания определенного положения на рынке;
- социальных – повышение уровня доходов работников, улучшение условий труда, открытие новых рабочих мест и содействие достижению полной занятости населения;
- технических и технологических – улучшение качества выпускаемой продукции на основе повышения уровня технической оснащенности и внедрения новых технологий;
- экологических – предотвращение загрязнения окружающей среды, уменьшение количества отходов производства и организация их переработки.

В.4. Правовые основы функционирования предприятий

Государственное регулирование хозяйственной деятельности – это деятельность государства, направленная на формирование определенных (несвободных) экономических решений субъектов хозяйствования для реализации экономической, научно-технической, социальной политики, социальных задач по адаптации организаций к соответствующему этапу развития экономики. Принципы государственного регулирования хозяйственной деятельности: принцип научности; принцип единства экономики и политики; принцип единства централизма и самостоятельности; принцип эффективности. Государственное регулирование предпринимательской деятельности находит выражение в законах и других актах законодательства.

Правовое регулирование деятельности предпринимательства соответствует направлениям социально-экономической политики Республики Беларусь. В нем представлены приоритеты, методы, инструменты и принципы финансово-экономического и административного воздействия на предпринимательство.

Среди нормативно-правовых актов главными в области развития предпринимательства являются: Закон Республики Беларусь от 1 июня 2010 г. № 148-3 «О поддержке малого и среднего предпринимательства»; Указ Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства»; Декрет Президента Республики Беларусь от 7 мая 2012 г. № 6

«О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности»; Государственная программа поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь; Декрет Президента Республики Беларусь от 23 ноября 2017 г. № 7 «О развитии предпринимательства»; Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики»; Указ Президента Республики Беларусь от 24 апреля 2020 г. № 143 «О поддержке экономики», др. Основными институтами правового регулирования деятельности предпринимательства в Республике Беларусь являются: Совет по развитию предпринимательства; Межведомственная комиссия по поддержке и развитию предпринимательства; Министерство экономики; Департамент по предпринимательству при Министерстве экономики; Управление экономики при горисполкомах; Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей; Отделы предпринимательства; коммерческие банки республики; союзы предпринимателей; субъекты инфраструктуры.

Данные институты действуют на основе комплексного анализа деловой среды, потенциала деятельности предпринимательства, обеспечения природными и экономическими ресурсами, принятых нормативно-правовых актов, касающихся регионального, внешнеэкономического, демографического, научно-технического и иного развития регионов страны.

Основные цели государственного регулирования субъектов предпринимательства: создание благоприятных условий для развития субъектов предпринимательства и конкуренции; оказание содействия субъектам предпринимательства в продвижении производимых ими продуктов на рынок Республики Беларусь и рынки иностранных государств; увеличение количества субъектов предпринимательства; увеличение доли производимых продуктов субъектов предпринимательства в объеме валового внутреннего продукта (валовой добавленной стоимости) республики.

Роль государства в данной сфере заключается: в создании правовой и экономической инфраструктуры; в создании благоприятного институционального климата для инновационной деятельности предприятий. Государственная финансовая поддержка предприятий реализуется за счет средств, предусмотренных программами государственной поддержки, оказывается субъектам за счет: финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе; имущества на условиях лизинга; гарантий по льготным кредитам, выдаваемым банками. Для предприятий установлены следующие финансовые льготы: льготное кредитование; субсидии под государственные целевые программы; снижение лизинговых платежей; компенсация расходов, связанных с экспортно-импортными операциями; другие. Кроме финансовых льгот, предусмотрены следующие: создание и развитие инфраструктуры; организация подготовки и повышения квалификации кадров; передача на льготных условиях в собственность незадействованного в хозяйственном обороте имущества; другое.

Предприниматель имеет право: заниматься любой хозяйственной деятельностью, не запрещенной законодательством Республики Беларусь; создавать любые предприятия, организация которых не противоречит законодательству Республики Беларусь; привлекать на договорных началах для ведения предпринимательской деятельности имущество, денежные средства и отдельные имущественные права других граждан, предприятий и организаций, в том числе иностранных юридических и физических лиц; участвовать своим

имуществом и имуществом, полученным на законном основании, в деятельности других хозяйствующих субъектов; самостоятельно формировать программу хозяйственной деятельности, выбирать поставщиков и потребителей своей продукции, устанавливать цены и тарифы на продукцию (работы, услуги) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенными договорами; самостоятельно нанимать и увольнять работников в соответствии с действующим законодательством и трудовым договором (контрактом); открывать счета в банках для хранения денежных средств, осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций; др.

Предприниматель обязан: выполнять все обязательства, вытекающие из действующего законодательства и заключенных им договоров (контрактов); заключать договоры или контракты с гражданами, принимаемыми на работу по найму, а также в необходимых случаях – коллективные договоры в соответствии с законодательством; предусматривать в трудовых договорах (соглашениях, контрактах) оплату труда работников не ниже установленного минимального уровня, а также другие социально-экономические гарантии; осуществлять меры по обеспечению экологической безопасности, охраны труда, техники безопасности, производственной гигиены и санитарии; производить расчеты со всеми работниками, привлеченными для работы согласно заключенным договорам, независимо от своего финансового состояния; соблюдать права потребителей; получать специальное разрешение (лицензию) на деятельность в сферах, которые подлежат лицензированию в Республике Беларусь; др.

ТЕМА 2. НАЗНАЧЕНИЕ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Классификация предприятий.
2. Организационные формы предприятий, коммерческие и некоммерческие организации.
3. Порядок формирования и пополнения уставного фонда.
4. Порядок создания и прекращения деятельности предприятия.

В.1. Классификация предприятий

Организация (предприятие) – это самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица и осуществляющий деятельность на свой риск и под свою имущественную ответственность с целью получения прибыли, которая является результатом реализации продукции (работ, услуг), и удовлетворения социальных и экономических потребностей общества. Организация представляет собой имущественный комплекс, используемый в предпринимательской деятельности. Функциями организации являются: производство продукции (услуг, работ) и ее реализация потребителям; послепродажное обслуживание товаров; материально-техническое обеспечение производства на предприятии; управление и организация труда персонала на предприятии; обеспечение развития предприятия и рост объема производства; соблюдение действующих законов, стандартов и нормативов; уплата налогов и других платежей.

Организации (предприятия) можно классифицировать по различным признакам:

- по форме собственности (частное и государственное);
- по признакам законности (законное и незаконное (теневое));
- в зависимости от количества участников или учредителей (индивидуальное и коллективное);
- по форме ответственности учредителей (с полной ответственностью и с субсидиарной ответственностью);
- по уровню прибыльности (высокорентабельное и низкорентабельное);
- по охвату территории (местное, национальное, международное);
- по количеству видов деятельности (специализированное, узкоспециализированное и широкопрофильное); по устойчивости производственного процесса во времени (сезонное и несезонное); по отраслевой принадлежности (промышленности, сельского хозяйства, транспорта, связи, торговли, общественного питания, др.);
- по участию иностранного капитала (национальное, с иностранными инвестициями, зарубежное);
- по размерам (микро-, малое, среднее, крупное);
- по организационно-правовым формам (унитарное предприятие, предприятие общество, производственный кооператив, др.); др.

Под общей структурой предприятия понимается комплекс производственных, функциональных и обслуживающих подразделений, обеспечивающих производственную деятельность и управление предприятием.

Общая структура предприятия состоит из: производственных подразделений (включают рабочие места, производственные участки, цехи, лаборатории, в которых изготавливаются и проходят контрольные проверки и испытания основная продукция, комплектующие изделия, материалы и полуфабрикаты, запасные части, вырабатываются различные виды энергии для технологических целей); непроизводственных подразделений (к ним относятся жилищно-коммунальные отделы, их службы, столовые, буфеты, дома отдыха, профилактории, отделы технического обучения и учебные комбинаты, занимающиеся повышением производственной квалификации рабочих и служащих); организационной структуры управления предприятием (упорядоченной совокупности служб, выполняющих функции управления деятельностью и взаимодействия его звеньев с целью обеспечения эффективности производства и конкурентоспособности товара).

Задачами действующего предприятия являются:

- получение дохода владельцем предприятия (среди владельцев могут быть государство, акционеры, частные лица);
- обеспечение потребителей продукцией предприятия в соответствии с договорами и рыночным спросом;
- обеспечение персонала предприятия заработной платой, нормальными условиями труда и возможностью профессионального роста;
- создание рабочих мест для населения, живущего в окрестностях предприятия;
- охрана окружающей среды: земли, воздушного и водного бассейнов;
- недопущение сбоев в работе предприятия (срыва поставки, выпуска бракованной продукции, резкого сокращения объемов производства и снижения рентабельности).

Задачи предприятия определяются: интересами владельца; размерами капитала; ситуацией внутри предприятия; внешней средой. Важнейшей задачей предприятия

является получение дохода за счет реализации потребителям производимой продукции. На основе полученного дохода удовлетворяются социальные и экономические запросы трудового коллектива и владельцев средств производства. Перечисленные выше задачи, предприятия могут решать только в том случае, если в своей работе будут придерживаться определенных принципов и выполнять необходимые функции.

В.2. Организационные формы предприятий, коммерческие и некоммерческие организации

Организационно-правовая форма предприятия – это форма юридической регистрации предприятия, которая создает этому предприятию определенный правовой статус. По правовому статусу (организационно-правовым формам) предприятия можно разделить на: хозяйственные товарищества; хозяйственные общества; производственные кооперативы; унитарные предприятия; др.

Все предприятия делятся на два вида: коммерческие (организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности) и некоммерческие (организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками).

Организационно-правовая форма предприятия определяется признаками: порядком формирования уставного фонда; степенью ответственности по обязательствам предприятия и другими.

Хозяйственное общество – это юридическое лицо, созданное по соглашению юридическими лицами и (или) гражданами путем объединения их имущества с целью осуществления хозяйственной деятельности. Виды хозяйственных обществ: с ограниченной ответственностью (ООО; уставный фонд разделен на доли); с дополнительной ответственностью (ОДО; рискуют не только вкладом, но и собственным имуществом); акционерные (ОАО, ЗАО; уставный фонд разделен на доли, есть акции). Учредительным документом хозяйственного общества является устав хозяйственного общества. Устав хозяйственного общества должен определять: наименование хозяйственного общества; место его нахождения; цели деятельности; размер уставного фонда; права и обязанности участников; структуру, порядок избрания или образования, состав и компетенцию его органов; порядок управления деятельностью хозяйственного общества.

Хозяйственные товарищества – это объединение не только капитала, но и личного участия «товарищей». Простое товарищество создается по договору для осуществления предпринимательской деятельности между сторонами, которыми могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации. Договор простого товарищества прекращается вследствие: признания кого-либо из товарищей безвестно отсутствующим, недееспособным или ограниченно дееспособным; объявления кого-либо из товарищей экономически несостоятельным (банкротом); смерти товарища (объявления его умершим) или ликвидации либо реорганизации юридического лица; отказа кого-либо из товарищей от дальнейшего участия. Полное товарищество – это товарищество, участники которого («полные товарищи») в соответствии с заключенным договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и солидарно

несут субсидиарную ответственность по его обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Лицо может быть участником только одного полного товарищества. Полное товарищество создается и действует на основе учредительного договора, который подписывается всеми его участниками («полными товарищами»). Фирменное наименование полного товарищества должно содержать имена (наименования) всех его участников. Товарищество «на вере» («коммандитное товарищество») – это товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом («полными товариществами»), имеется один или несколько участников-вкладчиков («коммандистов»), которые несут риск убытков товарищества в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении предпринимательской деятельности. Коммандитное товарищество создается и действует на основании учредительного договора.

Общество с ограниченной ответственностью учреждается и функционирует в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь и Законом Республики Беларусь «Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью». Общество с ограниченной ответственностью – это общество, созданное одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Общество с дополнительной ответственностью – это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества с дополнительной ответственностью солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, установленных учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников общества его ответственность по обязательствам общества распределяется между участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

Правовые основы создания и управления акционерным обществом устанавливаются Гражданским кодексом Республики Беларусь и Законом Республики Беларусь «Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью». Акционерное общество – это коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права учредителей (акционеров) по отношению к акционерному обществу. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Открытое акционерное общество (ОАО) – это общество, которое вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований законодательства.

Производственный кооператив – это коммерческая организация, участники которой осуществляют предпринимательскую деятельность на началах объединения имущественных паевых взносов и личного трудового участия и несут субсидиарную

ответственность по обязательствам в пределах, установленных уставом, но не менее величины полученного годового дохода в кооперативе. Законом установлена сфера деятельности производственных кооперативов: производство, переработка, сбыт промышленной и иной продукции, торговля, строительство, бытовое и иные виды обслуживания, добыча полезных ископаемых, других природных ресурсов, сбор и переработка вторичного сырья, проведение научно-исследовательских, проектно-конструкторских работ, а также оказание медицинских, правовых, маркетинговых и других не запрещенных законом видов услуг.

Унитарное предприятие – это коммерческая организация, учрежденная по решению собственника имущества (физического или юридического лица, уполномоченного государственного органа), которое принадлежит ей на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в т. ч. между работниками. Имущество унитарного предприятия принадлежит единому собственнику, в качестве которого могут выступать: республиканские органы власти (республиканские унитарные предприятия (РУП)), местные государственные органы управления (коммунальные унитарные предприятия (КУП)) и частные физические или юридические лица (частные унитарные предприятия (ЧУП)).

Государственные объединения (концерны, производственные и научно-производственные объединения, др.) создаются по решению республиканского или местного органа государственного управления по отраслевому, территориальному или иному принципу в целях осуществления общего руководства и управления деятельностью входящих в объединение коммерческих и некоммерческих организаций, координации их деятельности и представления интересов участников перед другими хозяйствующими субъектами и органами государственного управления. Могут быть коммерческие и некоммерческие. Среди них выделяют кластеры. Кластер состоит из предприятий, специализированных в определенном секторе производства и локализованных географически. «Кластер» указывает на отраслевую и географическую концентрацию предприятий, которые производят и продают ряд связанных или взаимодополняемых товаров (работ, услуг) совместными усилиями.

Государственное предприятие – это организация любой организационно-правовой формы, основные средства которой находятся в государственной собственности, а руководители назначаются или нанимаются по контракту государственными органами. Государственные предприятия образуются по инициативе государственных органов на основе государственной собственности. В таком случае собственность бывает: республиканская собственность (управление имуществом осуществляет Министерство экономики Республики Беларусь); собственность административно-территориальных единиц. Частное предприятие – это предприятие, принадлежащее физическому лицу или членам его семьи, а также негосударственному юридическому лицу.

В.3. Порядок формирования и пополнения уставного фонда

Уставной фонд – это сумма средств, которую вносят учредители/ собственники для обеспечения функционирования бизнеса. После того как предприятие прошло

регистрацию, в его учредительных документах фиксируется уставный капитал. Определяют размеры уставного фонда сами предприятия. Минимальный размер уставного фонда в Беларуси указан только для ЗАО и ОАО. Увеличение уставного фонда не требует наличия каких-либо специальных оснований и может быть осуществлено по решению общего собрания в любой момент. При увеличении вклада увеличивается доля соответствующего участника. Закон Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» дает возможность предусмотреть в уставе предприятия размер доли, непропорциональный размеру вклада. Это позволяет увеличить уставный фонд, при этом сохранив исходную структуру вкладов.

Уставной фонд состоит из вкладов участников. При этом ни один из создателей/соучредителей предприятия не может быть освобожден от необходимости делать вклад. Согласно законодательству, при создании предприятия можно сразу не вносить вклад. Достаточно лишь определить размер уставного фонда, после чего у вкладчика есть 12 месяцев с регистрационной даты на формирование уставного фонда. Это касается любой формы собственности (ООО, ОАО, ОДО, ЗАО, УП).

Существуют как денежные, так и неденежные вклады в уставной фонд. В первом случае средства вносятся на счет организации, во втором – должна быть проведена предварительная оценка вклада, после чего происходит его передача по акту и имущество становится на баланс предприятия. Запрещено полностью сформировать фонд из неденежных вкладов. Часть вносимых имущественных прав не может превышать 50 %.

Если учредителями юридического лица являются граждане Беларуси, то свои вклады они делают национальной валюте, резиденты же иностранных государств вносят средства в любой удобной им валюте, в том числе белорусской. Однако, когда хотя бы один из вкладчиков предприятия иностранец, уставный фонд должен оглашаться в долларах США, если при этом предприятие является АО, либо используется имущество Республики Беларусь – в двух (и в долларах и национальной валюте республики).

Для предприятий, при создании которых использовались иностранные инвестиции, на год продлен срок (2 года вместо 1), в течение которого можно вносить вклады в уставный фонд. Важным условием является то, что как минимум 50% его суммы должно быть вложено в течение первых 12 месяцев работы предприятия.

Уменьшить или увеличить уставный фонд на любую сумму могут собственники/учредители коммерческой организации в любое время, после регистрации. Дополнительно регистрировать изменения не нужно.

Если собственники/учредители не внесли свой вклад в уставный фонд или внесли только часть вклада в срок, указанный в уставе, то они утрачивают свой статус на следующий день, после истечения срока для внесения вклада. Исключениями могут быть ситуации, когда другие участники внесли вклад в уставный фонд за просрочившего собственника/участника, и уставный фонд предприятия сформирован в полном объеме, а просрочивший собственник/участник компенсировал внесенные денежные средства.

В.4. Порядок создания и прекращения деятельности предприятия

Государственная регистрация организаций осуществляется следующими регистрирующими органами: Национальным банком (банков и небанковских кредитно-

финансовых организаций); Министерством финансов (страховых организаций); Министерством юстиции (торгово-промышленных палат); администрациями свободных экономических зон (коммерческих и некоммерческих организаций, расположенных в свободных экономических зонах); облисполкомами и Минским горисполкомом (коммерческих организаций с иностранными инвестициями); облисполкомами, горисполкомами, администрациями (прочих субъектов хозяйствования).

До подачи в регистрирующий орган для государственной регистрации необходимых документов учредители создаваемой организации должны: согласовать с регистрирующим органом наименование организации; определить предполагаемое место размещения организации; подготовить учредительные документы организации; сформировать уставный фонд организации. Документами для государственной регистрации организаций являются: заявление о государственной регистрации; учредительные документы (устав и(или) учредительный договор); доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения – для учредителей-юридических лиц; копия документа, удостоверяющего личность, – для учредителей-физических лиц; оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины. К основным этапам создания предприятия относят:

- определение состава учредителей и разработка учредительных документов;
- заключение учредителями договора о создании и деятельности предприятия;
- утверждение устава предприятия;
- открытие временного счета в банке;
- регистрация предприятия;
- передача сведений о предприятии для включения в государственный реестр;
- внесение участниками предприятия своих вкладов в банк;
- открытие постоянного расчетного счета в банке;
- регистрация предприятия в налоговой инспекции;
- получение разрешения и изготовление круглой печати и углового штампа.

Организация считается зарегистрированной с даты проставления штампа на ее учредительных документах и внесения записи о государственной регистрации юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Эта дата указывается в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

Существует два пути «выхода» из бизнеса: ликвидация (когда у предприятия достаточно денег, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами); банкротство (когда у предприятия недостаточно денег, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами (дело о банкротстве; экономическая несостоятельность должников)).

Ликвидация (банкротство) предприятия – это последовательность действий, направленных на исключение юридического лица из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь. Этапы ликвидации предприятия:

- принятие решения о ликвидации;
- публикация сведений о ликвидации предприятия; переоформление счетов в банке;
- уведомление заинтересованных лиц;
- проведение инвентаризаций; увольнение работников;

- сдача статистической отчетности в процедуре ликвидации;
- проведение проверок ликвидируемого предприятия; составление промежуточного ликвидационного баланса;
- перечень мероприятий для закрытия предприятия;
- сдача документов в архив по личному составу;
- подача документов в регистрирующий орган для исключения предприятия.

Реорганизация – это изменение организационно-правовой формы юридического лица. Способы реорганизации предприятия: слияние нескольких юридических лиц в одно новое; присоединение одного юридического лица к другому; разделение юридического лица на несколько новых организаций; выделение из состава организации юридических лиц. От правовой формы реорганизуемого предприятия зависит порядок осуществления процедуры реорганизации (принятие решения и подготовка необходимой документации).

Индивидуальный предприниматель (ИП) – это физическое лицо, занимающееся какой-либо приносящей доход деятельностью и зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя. Также индивидуальный предприниматель – это физическое лицо, которое осуществляет коммерческую деятельность без образования юридического лица. Особенности деятельности ИП в Республике Беларусь определяются национальным законодательством. Одним из главных документов в этой области является Закон Республики Беларусь «О предпринимательстве в Республике Беларусь». Индивидуальным предпринимателем в Республике Беларусь может быть физическое лицо (гражданин Республики Беларусь, а также иностранный гражданин или лицо без гражданства) прошедшее государственную регистрацию. У лица, зарегистрированного как ИП, нет разделения на имущество в коммерческом обороте и личное имущество. У ИП нет руководящего органа. ИП самостоятельно управляет хозяйственными и прочими операциями. ИП не имеет фирменного названия, но выступает под своим настоящим именем. ИП регистрируется только по месту жительства (прописки), указанном в удостоверении личности.

ИП в Беларуси можно зарегистрировать одним из способов:

- путем личного обращения в регистрирующий орган;
- с помощью веб-портала Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГР);
- путем обращения к нотариусу.

Не могут быть ИП в Беларуси: лица, имеющие непогашенную (неснятую) судимость за экономические преступления; лица, не исполнившие судебных постановлений касательно взыскания у них имущества; руководители, учредители и собственники предприятий в стадии банкротства и ликвидации; руководители и собственники предприятий, бывшие ИП, в случае неоплаченных задолженностей перед бюджетом в течение 3 лет с даты исключения предприятия из ЕГР; лица, не имеющие гражданства или вида на жительство в Республике Беларусь.

Документы для регистрации ИП в Беларуси: удостоверение личности (паспорт или вид на жительство); доверенность представителя (в случае регистрации через представителя); заявление установленной формы (бланк заявления берется по месту жительства); фотографии; квитанция об оплате госпошлины; файл для указанных документов. Есть перечень видов деятельности, для осуществления которых не требуется

регистрация в качестве ИП. Необходимо только уведомить об этом налоговые органы и уплатить единый налог по соответствующим ставкам («самозанятость»). Для такой деятельности есть важные критерии: деятельность осуществляется самостоятельно без привлечения помощников; клиенты – физические лица.

В 2018 г. вступило в силу постановление Совета Министров Республики Беларусь № 143 «Об уведомительном порядке начала осуществления отдельных видов экономической деятельности». Смысл уведомительного порядка предпринимательской деятельности заключается в исключении получения разрешений от ряда государственных органов. Уведомления предприниматели направляют в администрации районов по месту нахождения юридического лица или месту жительства индивидуального предпринимателя. Местом жительства признается место нахождения (адрес) жилого помещения, либо населенный пункт, где гражданин постоянно или преимущественно проживает, а при невозможности установить такое место – место жительства (при его отсутствии – место пребывания), указанное в документе, удостоверяющем личность, либо другом документе о регистрации, либо место нахождения имущества этого лица. Срок, в который необходимо уведомить администрацию района о начале осуществления экономической деятельности, не определен. Направление уведомления является условием возникновения права на начало осуществления экономической деятельности. Уведомление должно быть направлено до начала осуществления вида экономической деятельности. Уведомление направляется одним из следующих способов: посредством подачи письменного уведомления через службу «одно окно»; заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении; в виде электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью с использованием Единого портала электронных услуг.

ТЕМА 3. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ СРЕДА

1. Сущность предпринимательской среды и ее основные субъекты.
2. Внешняя предпринимательская среда.
3. Внутренняя предпринимательская среда.
4. Анализ внутренней предпринимательской среды.
5. Информационное обеспечение деятельности предприятия.

В.1. Сущность предпринимательской среды и ее основные субъекты

Любая фирма (предприниматель) находится и функционирует в определенной среде. «Среда» происходит этимологически от слова «средина-середина» и означает – окружение. Выделяют следующие виды сред: окружающая среда; среда (архитектура); среда обитания; среда (в теории систем); среда передачи (в теории связи); сплошная среда (в физике); воздушная среда; питательная среда; микросреда; макросреда; социальная среда; экономическая среда; географическая среда; межгалактическая среда; межзвёздная среда; межпланетная среда; нелинейная среда; др. Конкретная среда обычно рассматривается как часть среды, которая взаимодействует с данным живым организмом (человеком, предприятием и так далее), включая объекты живой и неживой природы.

Предприятие стремится быть конкурентоспособным в предпринимательской среде, поэтому особое влияние уделяется методическим вопросам управления деятельностью предприятия. Предпринимательство может развиваться только при благоприятном влиянии различных факторов и условий (внутренних и внешних; объективных и субъективных), т.е. при формировании благоприятной предпринимательской среды.

Предпринимательская среда – это сложившиеся в стране социально-экономические, политические и гражданско-правовые условия, которые воздействуют на функционирование предприятия и в целом обеспечивают экономическую свободу дееспособным гражданам для занятия предпринимательской деятельностью, направленной на получение прибыли и удовлетворение потребностей всех субъектов рынка.

В теории современного предпринимательства выделяют три подхода к определению сущности предпринимательской среды:

- общеуправленческий (ориентированность на управление предприятием, на стратегические цели развития предприятия);

- маркетинговый (ориентированность на потребителя, стратегию продвижения товара на рынок);

- предпринимательский (ориентированность на рынок сбыта).

Это связано с поиском новых моделей управления предприятием.

Организационная среда (синоним «предпринимательской среде») – это совокупность факторов и условий, окружающих организацию. Эти факторы могут препятствовать или облегчать доступ организации к ресурсам, что означает, что они могут как предлагать возможности, так и представлять угрозы. Факторы и условия, заключенные в концепции организационной среды, включают конкуренцию между предприятиями-соперниками за удержание клиентов, быстрые изменения в технологиях, рост цен на сырье, др. Среда любого предприятия может быть подразделена на: внешнюю (независимую от самих предпринимателей, но влияющую на их работу); внутреннюю (формируется непосредственно самими предпринимателями).

Основные свойства предпринимательской среды:

- многомерность (предпринимательская среда определяется конкретной ситуацией, в которой функционирует та или иная организация);

- сложность (предпринимательская среды определяется многочисленностью факторов, на которые организация должна реагировать);

- подвижность (скорость происходящих изменений в предпринимательской среде);

- неопределенность (объясняется недостаточностью информации о факторах предпринимательской среды);

- взаимозависимость (уровень силы, с которой изменение одного фактора воздействует на другие в предпринимательской среде).

В.2. Внешняя предпринимательская среда

Внешняя предпринимательская среда – совокупность внешних факторов и условий («то, что остается снаружи»), возникающих независимо от деятельности конкретного предприятия, прямо или косвенно влияющие на становление и развитие бизнеса, способность производить товары, оказывать услуги, выполнять работы.

Основные факторы внешней среды организации:

- факторы прямого воздействия (потребители, государство (правовые акты), поставщики, конкуренты, общественные организации);
- факторы косвенного воздействия (экономическая, политическая, научно-техническая, социально-культурная, демографическая среды, природно-климатические и географические условия).

К факторам прямого воздействия относят те, которые оказывают непосредственное влияние на предприятие (организацию). Факторы прямого воздействия включают деятельность, интересы, мотивы деятельности владельцев, клиентов, поставщиков, конкурентов, сотрудников и профсоюзов сотрудников.

К факторам косвенного воздействия относят те, которые оказывают вторичное и более отдаленное влияние на предприятие (организацию). Новое законодательство, вступающее в силу, может оказать существенное влияние на деятельность предприятия.

Внешняя среда также подразделяется на: макросреду; медиасреду; микросреду. Макросреда включает: правовые условия (законы, регулирующие деятельность предпринимательства, соблюдение договорных обязательств, обеспечение правопорядка); экономические условия (условия конкуренции, покупательная способность населения, доступность кредитования, инфляция, безработица, соотношение спроса и предложения); технологические условия (автоматизация; уровень научно-технического процесса); географические условия (климат, наличие и доступность сырья, дороги); политические условия (политический курс); демографические условия (численность населения по половозрастным группам); социальные и культурно-психологические условия (нравственные и этические нормы общества, религиозные нормы, образовательный и профессиональный уровень населения, наличие учебных заведений). Медиасреда – это факторы и условия, оказывающие воздействие на предпринимательскую деятельность на региональном уровне. Она включает перечисленные выше факторы и условия, которые формируются под влиянием макросреды, но с учетом объективных особенностей регионов и политики областных органов управления. Микросреда включает в себя поставщиков ресурсов, потребителей продукции, конкурентов, посредников предпринимателя.

Факторы, определяющие внешнюю среду предприятия:

- сложность производимой продукции (производство относительно несложной продукции определяет небольшое количество поставщиков; многодетальность продукции, использования разнообразных сырья и материалов определяет сложную сеть поставщиков);
- уровень специализации и диверсификации производства (чем выше уровень специализации предприятия, тем менее сложной является среда его функционирования; чем шире номенклатура производимой продукции, тем выше сложность его внешней среды);
- размер предприятия (крупные предприятия сотрудничают с большим количеством поставщиков сырья, материалов, комплектующих; малые предприятия функционируют в менее сложной внешней среде с ограниченным кругом поставщиков и потребителей);
- уровень конкуренции (при монопольном положении на рынке предприятие не имеет конкурентов, что упрощает его внешнюю среду; по мере усиления конкуренции количество конкурентов увеличивается, что усложняет внешнее окружение предприятия).

В.3. Внутренняя предпринимательская среда

Внутренняя предпринимательская среда – совокупность условий и системы взаимосвязей между подразделениями субъекта хозяйствования (подсистемами управления предприятием), позволяющее ему эффективно реализовывать цели своей деятельности.

Элементы внутренней среды:

- организационная структура;
- ресурсно-технологическая структура;
- структура обмена услугами;
- структура функциональных обязанностей;
- информационная структура;
- структура работников предприятия;
- организационная культура.

Внутренняя среда оказывает постоянное и прямое влияние на то, как работает предприятие. Внутренние факторы зависят от деятельности самого предприятия, и они многочисленны и разнообразны по своему назначению и содержанию. Включают:

1. Факторы ресурсного обеспечения производства.

К ним относятся производственные факторы (здания, сооружения, оборудование, инструменты, земля, сырье и материалы, топливо, рабочая сила, информация и т.п.), то есть все то, без чего невозможно производство продукции и оказание услуг в количестве и качестве, требуемом рынком. Особенность ресурсного обеспечения состоит в том, что оно по своей стоимости составляет более 90% имущества и денежных средств предприятия, а также переносит свою стоимость на готовый продукт либо по частям (основные фонды), либо полностью (предметы труда, рабочая сила). Существуют некоторые требования к их обеспечению. Например, основные фонды должны обладать высокой производительностью, экономичностью в использовании, универсальностью, надежностью в работе; предметы труда по своему количественному и качественному составу должны быть достаточными для производства необходимой продукции и в то же время минимальными, не ведущими к увеличению издержек производства за счет образования сверхнормативных запасов. Необходимо рационально использовать производственные ресурсы.

2. Факторы, обеспечивающие желаемый уровень экономического и технического развития предприятия (НТП, организация труда и производства, повышение квалификации, инновации и инвестиции и т.д.).

3. Факторы, обеспечивающие коммерческую эффективность производственно-хозяйственной деятельности предприятия (умение вести высокоэффективную коммерческую и снабженческую деятельность).

Первая группа факторов определяет ресурсы предприятия, его возможности, а степень реализации этих возможностей зависит от использования второй группы. Третья группа факторов непосредственно связана с рыночными отношениями. Реализация этих факторов направлена на:

- обеспечение ритмичности производства путем обеспечения предприятия всеми необходимыми ресурсами для производства товаров в качестве и количестве, позволяющем удовлетворять требования рынка;
- снижение издержек производства или их удержание на определенном уровне

посредством проведения эффективной коммерческой работы;

– получение прибыли в объеме, обеспечивающем техническое и экономическое развитие предприятия.

Адаптивность – это свойство внутренней среды организации, предполагающее возможность быстрой реорганизации системы управления в результате определенных изменений во внешней среде. Внутренняя жизнь организации состоит из большого количества различных действий и процессов. Можно выделить пять основных групп функциональных процессов: производство (разработка продукта и управление дизайном, выбор технологического процесса, расстановка персонала и оборудования, др.); маркетинг (исследование рынка; реклама; цены; создание систем продаж; распространение произведенной продукции; др.); финансы (бюджетирование и финансовый план; формирование фондов денежных средств; распределение денежных средств по направлениям деятельности; оценка финансового потенциала, др.); управление персоналом; бухгалтерский учет (учет и анализ хозяйственной деятельности).

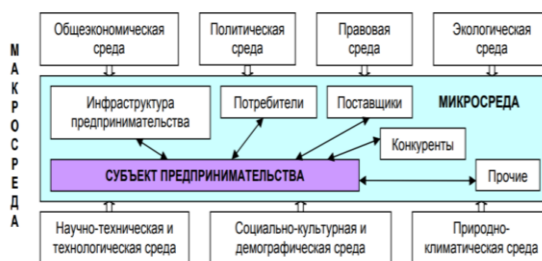


Рисунок 1 – Предпринимательская среда

В.4. Анализ внутренней предпринимательской среды

Анализ внутренней предпринимательской среды – это процесс анализа внутренних ресурсов и возможностей предприятия, направленный на оценку текущего состояния предприятия, его сильных и слабых сторон, выявление стратегических проблем.

SWOT-анализ – метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и разделении их на четыре категории: strengths (сильные стороны); weaknesses (слабые стороны); opportunities (возможности); threats (угрозы). Сильные и слабые стороны являются факторами внутренней предпринимательской среды, возможности и угрозы являются факторами внешней среды.

SWOT-анализ позволяет выработать стратегию и задачи развития предприятия в региональной экономике, поскольку в нем многосторонне изучается деятельность предприятия. В начале проведения SWOT-анализа необходимо определить текущее состояние исследуемого предприятия (его среду). Чтобы определить текущее состояние, необходимо:

- выявить внешние и внутренние факторы деятельности исследуемого предприятия, способность предприятия реагировать на различные изменения;
- выделить основных конкурентов, указать наиболее серьезного из них;
- определить сильные и слабые стороны в сравнении с конкурентами;
- раскрыть особенности деятельности, готовность к внедрению инноваций.

По результатам проведенного исследования вносятся предложения по улучшению деятельности предприятия. Предложения представляют собой как среднесрочные меры (3-5 лет), так и краткосрочные (1 год).

При анализе внутренней среды предприятия необходимо разделить процессы деятельности на: производственный процесс; маркетинг и хранение; транспорт и логистика; отдел маркетинга; инновации и технологии; трудовые ресурсы; организация безопасности; др. При анализе внешней среды предприятия необходимо непосредственно изучить: текущие изменения в законодательстве; проводимую экономическую политику; деятельность конкурентов; изменения социально-демографической ситуации; др.

В завершении необходимо ответить на вопросы: какие ресурсы могут обеспечить дальнейшее развитие предприятия? насколько эффективно используются сильные стороны предприятия? насколько уязвимо предприятие из-за слабых сторон? препятствуют ли слабые стороны осуществлению деятельности в благоприятных деловых условиях? Каким слабым сторонам необходима первоочередная корректировка?

В.5. Информационное обеспечение деятельности предприятия

Бизнес-процессы связаны не только организационно, но и информационно. Информационное обеспечение деятельности предприятия – это связь информации с подсистемами управления предприятием и управленческим процессом в целом. Оно может рассматриваться не только в целом, охватывая все функции управления, но и по отдельным функциональным управленческим работам (например, прогнозированию и планированию, учету и анализу). Информационное обеспечение деятельности предприятия способствует:

- экономии расходов предприятия за счет снижения фонда заработной платы, расходов на почту, расходов на оформление договоров, расходов на перераспределение сырья; устранению возможных расходов в будущем (избежание роста численности персонала, уменьшение требований к обработке данных, снижение стоимости обслуживания);

- возможным нематериальным выгодам (улучшение качества информации; повышение производительности, др.).

Коммерческая информация отвечает на вопросы: какую продукцию и в каком количестве необходимо изготовить; по какой цене и кому ее реализовать; какие расходы потребуются для ее производства. Техническая информация дает характеристику продукции, описывает технологию ее изготовления, устанавливает, из каких частей и материалов нужно производить каждое изделие, при помощи каких машин, оборудования, инструментов и приемов, в какой последовательности должна вестись работа. На основе оперативной информации выдаются задания персоналу, производится его расстановка по рабочим местам, осуществляются контроль, учет и регулирование хода производственного процесса, а также корректировка управленческих и коммерческих операций. При помощи информации все компоненты действующего предприятия связываются в единый синхронно функционирующий комплекс, нацеленный на производство заданного вида продукции, соответствующего количества и качества.

Информационное обеспечение деятельности предприятия имеет ряд особенностей: большие объемы информации должны обрабатываться в жестко ограниченные сроки;

исходная информация подвергается неоднократной обработке с различных производственных точек зрения и с учетом требований потребителей; исходные данные и результаты расчетов хранятся длительное время.

Маркетинговая информация – это систематизированный набор количественных и качественных характеристик в отношении определенного рыночного параметра или группы параметров, описывающих рыночную ситуацию. Маркетинговая информация по способу ее получения бывает входящая, анализируемая, выходящая, хранимая.

Влияние предпринимательской среды предприятия на формирование стратегии деятельности заключается в определении того, как необходимо построить деятельность предприятию в долгосрочной перспективе, чтобы в условиях конкурентного взаимодействия с другими предприятиями добиваться поддержания оптимальных параметров обмена с внешней средой, обеспечивать устойчивое существование предприятия. После выбора конкретной стратегии развития определяется тактика, то есть комплекс мероприятий по реализации стратегии. Выделяют две большие группы стратегий деятельности предприятия: внутренние и внешние. Внутренние стратегии включают в себя: изменение сферы деятельности организации; амортизацию влияния внешней среды; сглаживание; нормирование. Внешние стратегии включают: кооперирование; специализацию; совместную деятельность; маркетинговые мероприятия.

Изменение сферы деятельности предприятия – это целенаправленная деятельность по управлению предприятием, исправленная на перераспределение усилий по взаимодействию с разными сегментами внешней экономической среды, включая изменение структуры целевых рынков сбыта, изменение структуры рынков факторов производства, изменение объемов и характера взаимодействия с элементами инфраструктуры.

Амортизация влияния внешней среды – это изменение объемов и структуры имущества, источников его формирования и потенциала предприятия с целью минимизации негативного воздействия экономической среды и максимизации эффекта от использования позитивных изменений в экономической среде организации.

Сглаживание – это стратегия деятельности, направленная на уменьшение влияния циклических колебаний путем сокращения по сравнению с возможным ростом масштабов деятельности в период подъема и сокращения таковых в период спада.

Нормирование – это стратегия, направленная на экономию используемых ресурсов путем установления технически обоснованных норм их расходов и выявления последствий и виновных при превышении установленных норм.

Выделяют следующие принципы управления предприятием: экономичность; финансовая устойчивость; прибыль. Принцип экономичности требует, чтобы достигался определенный результат при наименьших затратах – принцип минимизации; при заданном объеме затрат достигался наибольший результат – принцип максимизации. Принцип финансовой устойчивости означает такую деятельность предприятия, при которой оно могло бы в любой момент времени расплатиться по своим долгам или собственными средствами, или путем отсрочки, или за счет получения кредита. Третий принцип – достижение предприятием возможно большей прибыли или возможно высокой рентабельности деятельности.

ТЕМА 4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Понятие, состав и структура основных средств.
2. Оценка основных средств.
3. Износ и амортизация основных средств.
4. Показатели движения, технического состояния и использования основных средств.
5. Пути улучшения использования основных средств.

В.1. Понятие, состав и структура основных средств

Хозяйственные средства – это все, с помощью чего предприятие ведет хозяйственную деятельность. Проблема повышения эффективности использования основных средств и производственных мощностей предприятий в современных условиях занимает центральное место. От решения этой проблемы зависит место предприятия в национальном производстве, его финансовое состояние и конкурентоспособность на рынке, так как основные средства являются наиболее значимой составной частью имущества предприятия.

Основные средства – это совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих на предприятии в течение длительного периода времени как в среде материального производства, так и во внепроизводственной сфере. Основные средства в натуральной форме – это основные фонды. Сущность основных фондов можно охарактеризовать так: они вещественно воплощены в средствах труда; их стоимость по частям переносится на продукцию; они сохраняют натуральную форму длительное время по мере износа; возмещаются на основе амортизационных отчислений по истечении срока службы. Основные средства разнообразны и многофункциональны.

Классификация основных средств (их состав) следующая:

1. По функциональному назначению: основные производственные (средства труда, непосредственно участвующие в производстве, либо объекты, создающие условия для использования орудий труда в процессе производства, многократно участвующие в производственном процессе, в ходе которого постепенно изнашиваются и по мере износа переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции) и непроизводственные средства (по своим характеристикам (долговечность, постепенный износ) схожи с основными производственными фондами, но не принимают участия в процессе производства и напрямую не переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемой продукции).

2. По степени воздействия на предмет труда: активная часть основных средств (средства труда, принимающие непосредственное участие в производственном процессе и влияющие на величину производственной мощности (станки, машины, оборудование)) и пассивная часть основных средств (основные средства, обеспечивающие нормальное функционирование производственного процесса и влияющие косвенно на величину производственной мощности (производственные здания и сооружения)).

3. По натурально-вещественному составу: здания (здания и строения, в которых

происходят процессы основных, вспомогательных и подсобных производств; административные здания; хозяйственные строения); сооружения (инженерно-строительные объекты, которые необходимы для осуществления процесса производства: дороги, эстакады, тоннели, мосты и др.); передаточные устройства (водопроводная и электрическая сеть; теплосеть, газовые сети, др., т.е., объекты, осуществляющие передачу различных видов энергии); машины и оборудование (силовые машины и оборудование (генераторы); рабочие машины и оборудование; измерительные или регулирующие приборы и устройства, лабораторное оборудование; прочие машины и оборудование); транспортные средства (подвижной состав железных дорог, водный и автомобильный транспорт, а также внутризаводские транспортные средства: автокары, вагонетки, тележки и др.); инструменты и приспособления (инструменты всех видов сроком службы свыше 1 года); другое.

4. По возрастному составу: основные средства, имеющие срок службы до 5 лет; основные средства, имеющие срок службы от 5 до 10 лет; основные средства, имеющие срок службы от 10 до 20 лет; основные средства, имеющие срок службы свыше 20 лет.

5. По участию в процессе производства: неустановленные; установленные; предназначенные к работе; фактически работающие; резервные; находящиеся в плановом простое.

6. По принадлежности: собственные и заемные.

Различают следующие виды структур основных средств предприятия:

– технологическая структура – это соотношение стоимостей различных видов основных средств в их общей стоимости;

– производственная структура – это соотношение активной и пассивной частей основных средств;

– отраслевая структура – соотношение стоимостей основных средств различных отраслей экономики в их общей стоимости.

Возрастная структура основных средств характеризует их распределение по возрастным группам (до 5 лет; от 5 до 10 лет; от 10 до 15 лет; от 15 до 20 лет; свыше 20 лет). Средний возраст оборудования рассчитывается как средневзвешенная величина. Такой расчет может быть осуществлен как в целом по предприятию, так и по отдельным группам машин и оборудования. Если увеличивается доля старого оборудования, то растет число физически изношенных элементов основных фондов, а это приводит к увеличению затрат на ремонт, повышению эксплуатационных расходов, ухудшению качества продукции.

На структуру основных средств оказывают влияние факторы: объем продукции; специфика предприятия; ускорение НТП; уровень автоматизации и механизации; уровень специализации, кооперирования, комбинирования и диверсификации производства; климатические условия и географическое местонахождение и др.

В.2. Оценка основных средств

Оценка основных средств – это определение стоимости основных средств предприятия для целей учета и анализа, экономических расчетов и прогнозов, формирования обобщающих отраслевых и народнохозяйственных показателей. Оценка основных фондов – это денежное выражение их стоимости.

Для анализа, учета и планирования основных средств применяются: натуральные оценки (используются при определении технического состава средств труда, производственной мощности организаций, производительности, степени использования отдельных видов оборудования и сооружений, др.) и стоимостные оценки (используются для расчета рентабельности производства, показателей экономической эффективности, др.). При оценке основных фондов в натуральной форме устанавливается: число машин; их производительность; мощность; размер производственных площадей и другие количественные величины.

Базовыми видами стоимостной оценки основных средств являются:

– первоначальная (стоимость на момент ввода основного средства в эксплуатацию: она определяется как сумма всех затрат на приобретение (сооружение), транспортировку, монтаж и установку основного средства на предприятии; по этой оценке основные фонды в форме основных средств зачисляются на баланс предприятия);

– переоцененная (стоимость основных средств, определенная при проведении их переоценки в соответствии с законодательством; она показывает, во сколько обошлось бы создание действующих основных фондов в данный момент и в современных ценах, то есть с учетом инфляции; переоценка имущества производится на 1 января года, следующего за отчетным, за период, прошедший с даты предыдущей переоценки по 31 декабря отчетного года);

– остаточная (разница между первоначальной стоимостью и суммой износа; это та часть стоимости основных средств, которая еще не перенесена на производимую продукцию);

– среднегодовая (определяется на основе стоимости основных средств на начало года с учетом их ввода и выбытия);

– ликвидационная (оценочная величина в текущих ценах, которую организация планирует получить от реализации объекта основных средств; это стоимость реализации изношенных и снятых с производства основных фондов).

Методы переоценки основных средств организации:

– прямой оценки – пересчет стоимости объектов основных средств в цены на 1 января года, следующего за отчетным, на новые объекты, аналогичные оцениваемым, с использованием соответствующих документов и материалов;

– пересчета валютной стоимости – пересчет стоимости объектов основных средств в иностранной валюте по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на 31 декабря отчетного года;

– индексный (коэффициентный) – пересчет стоимости объектов основных средств с использованием коэффициентов изменения их первоначальной и (или) остаточной стоимости на 1 января года, следующего за отчетным, дифференцированных по периодам принятия объектов к бухгалтерскому учету.

В условиях инфляции переоценка основных фондов на предприятии позволяет: объективно оценить истинную стоимость основных фондов; более правильно и точно определить затраты на производство и реализацию продукции; более точно определить величину амортизационных отчислений, достаточную для простого воспроизводства основных фондов; объективно устанавливать продажные цены на реализуемые основные фонды и арендную плату (в случае сдачи их в аренду).

В.3. Износ и амортизация основных средств

Основные средства, участвующие в процессе производства, постепенно утрачивают свои первоначальные характеристики вследствие их эксплуатации и естественного снашивания, и подлежат замене (возмещению) лишь по мере их физического или морального износа. Износ основных средств – это частичная (полная) утрата основными средствами потребительских свойств и стоимости, как в процессе эксплуатации, так и при их бездействии. Физический износ – это потеря основными средствами своих первоначальных эксплуатационно-технических характеристик в процессе эксплуатации или под действием окружающей среды. Его степень можно определить путем сопоставления сроков службы объекта. Моральный износ – это экономическое обесценивание основных средств. Моральный износ первой формы связан с удешевлением процесса воспроизводства основных средств. Моральный износ второй формы связан с появлением новых, более прогрессивных основных средств.

Уровень физического износа основных фондов зависит от: первоначального качества основных фондов; степени их эксплуатации (количества дней работы в году, смен в сутки); особенностей технологического процесса; уровня агрессивности внешней среды, в которой функционируют основные фонды (т.е. от степени защиты основных фондов от жары, холода, влажности, атмосферных осадков), и качества ухода за основными фондами; уровня квалификации обслуживающего персонала; своевременности проведения планово-предупредительного ремонта и др. Физический износ происходит неравномерно даже по одинаковым элементам основных фондов. Различают полный и частичный износ основных фондов. При полном износе действующие фонды ликвидируются и заменяются новыми (капитальное строительство или текущая замена изношенных основных фондов). Частичный износ возмещается путем ремонта. Физический износ основных фондов может быть определен как отношение фактического срока службы к нормативному, умноженному на 100. При значительной доле устаревших основных фондов экономика предприятия несет существенные потери. Старение зданий, сооружений и оборудования требует увеличения вложений средств в капитальный ремонт для поддержания их в рабочем состоянии.

Амортизация – это денежное возмещение износа основных фондов путем включения части их стоимости в затраты на выпуск продукции. Величина амортизационных отчислений рассчитывается одним из трех способов: линейным способом; нелинейным способом (уменьшающейся балансовой стоимости; суммы лет; обратным способом суммы чисел лет); производственным способом.

При линейном способе годовая сумма амортизации начисляется равномерно по годам. Равномерный метод начисления амортизации предполагает, что каждый год в стоимость продукции включается одинаковая часть стоимости основных средств.

При расчете амортизации способом уменьшающейся балансовой стоимости годовая сумма амортизации определяются исходя из остаточной стоимости объекта и нормы амортизации, определяемой исходя из нормативного срока службы объекта и коэффициента ускорения.

При расчете амортизации способом суммы лет годовая сумма амортизации определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта и коэффициента, который определяется как отношение количества лет, оставшихся до конца эксплуатации объекта к

сумме чисел лет его использования. Производительный способ предполагает, что годовая сумма амортизации будет определяться исходя из амортизируемой стоимости объекта и нормы амортизации, которая, в свою очередь, определяется как отношение фактического использования объекта в отчетном периоде к общему ресурсу его использования.

Воспроизводство основных средств – это непрерывный процесс их обновления (замены устаревших средств труда) путем приобретения новых основных средств, реконструкции, технического перевооружения, модернизации и капитального ремонта. Воспроизводство основных средств включает стадии: создание; потребление; амортизация; восстановление и возмещение.

Основные формы воспроизводства основных средств (каждая форма решает определенные задачи) следующие: 1) простое воспроизводство (частичное обновление) предполагает улучшение отдельных технико-экономических характеристик существующих основных средств; включает капитальный ремонт (процесс, включающий в себя временный вывод объекта основных средств из состава действующих, его полную или частичную разборку, восстановление или замену изношенных элементов на аналогичные, а также последующую сборку, регулировку и ввод в эксплуатацию; понесенные затраты не включаются в себестоимость продукции); 2) расширенное воспроизводство (полное обновление) включает модернизацию (включает те же операции, что и при капитальном ремонте, но изношенные элементы заменяются на новые, более совершенные); техническое перевооружение (повышение технико-экономического уровня отдельных производств, цехов, технологических линий на основе внедрения передовой техники и технологий, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены физически изношенного и морально устаревшего оборудования новым, более совершенным); реконструкцию (масштабное техническое перевооружение, включающее переустройство цехов и объектов различного назначения без увеличения их площади с целью совершенствования производства); расширение действующего предприятия; новое строительство. Выбор форм обновления основных средств осуществляется на основе сопоставления капитальных вложений, себестоимости продукции и производительности оборудования по сравниваемым вариантам.

Лизинг – это долгосрочная аренда машин, оборудования и других видов имущества с периодической оплатой его стоимости. Лизинговая организация предоставляет во временное пользование орудия труда или недвижимость лизингополучателю. Арендуемое имущество остается собственностью его владельца. Классификация лизинга:

– финансовый лизинг – лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга (не менее 1 года) обеспечивают возмещение лизингодателю не менее 75 процентов контрактной стоимости предмета лизинга независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом предмета лизинга лизингополучателем или его возвратом лизингодателю;

– оперативный лизинг – это лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга обеспечивают возмещение лизингодателю менее 75 процентов контрактной стоимости предмета лизинга и по истечении срока лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю предмет лизинга.

Лизинговая форма аренды реализуется на основе заключенного договора лизинга, предусматривающего условия, согласно которым владелец может передать другой стороне объект аренды за определенную оплату.

В.4. Показатели движения, технического состояния и использования основных средств

Для характеристики основных средств предприятия используется целая система показателей.

Система показателей состояния и движения основных средств включает:

- коэффициент обновления (рассчитывается как отношение стоимости введенных основных фондов к их общей стоимости на конец года);
- коэффициент выбытия (определяется как отношение стоимости выбывших основных фондов к их общей стоимости на начало года);
- коэффициент физического износа основных средств (определяется как отношение суммы износа основных средств (начисленная амортизация) за весь период их эксплуатации) к первоначальной или восстановительной стоимости основных средств);
- коэффициент годности основных средств (характеризует их физическое состояние на определенную дату).

Динамика этих показателей свидетельствует о той воспроизводственной политике, которая проводится на предприятии. Кроме того, задача воспроизводства основных фондов решается путем осуществления соответствующей амортизационной, инвестиционной и налоговой политики.

Для характеристики использования основных фондов применяются различные показатели, которые можно разделить на две группы: обобщающие и частные. Обобщающие показатели применяются для характеристики использования основных фондов на всех отраслях народного хозяйства. Частные показатели, как правило, натуральные, применяются для характеристики использования основных фондов чаще всего на производственных предприятиях и в их подразделениях.

Система обобщающих показателей эффективности использования основных средств включает:

- фондоотдача (это показатель выпуска продукции в денежном выражении, приходящейся на 1 рубль стоимости основных средств; характеризует общую отдачу от использования каждого рубля, вложенного в основные производственные средства);
- фондоемкость (показывает долю стоимости основных средств, приходящуюся на каждый рубль выпускаемой продукции и определяет необходимую величину основных средств для производства продукции заданного объема на перспективный период);
- фондовооруженность труда (рассчитывается как отношение стоимости основных производственных средств к числу рабочих (работников промышленно-производственного персонала) предприятия);
- фондорентабельность (исчисляется как отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных средств).

Частные показатели использования основных средств делятся на три группы:

- показатели экстенсивного использования основных средств, отражающие уровень использования основных средств по времени;
- показатели интенсивного использования основных средств, характеризующие величину съема продукции (выполненной работы) на единицу времени с определенного вида оборудования;

– показатели интегрального использования основных средств, учитывающие совокупное влияние всех факторов – как экстенсивных, так и интенсивных.

Коэффициент сменности работы оборудования определяется как отношение суммы машино-смен в течение суток к общему числу машин, или как отношение общего количества отработанных оборудованием данного вида в течение дня станко-смен к количеству станков, работавших в наибольшую смену. Коэффициент сменности показывает, во сколько смен в среднем работает каждая единица оборудования.

Коэффициент загрузки оборудования характеризует использование оборудования во времени. Устанавливается он для всего парка машин, находящихся в основном производстве. Рассчитывается как отношение трудоемкости изготовления всех изделий на данном виде оборудования к фонду времени его работы.

Коэффициент использования сменного режима времени работы оборудования определяется делением достигнутого в данном периоде коэффициента сменности работы оборудования на установленную на данном предприятии (в цехе) продолжительность смены.

В.5. Пути улучшения использования основных средств

Эффективность производственной деятельности в значительной мере зависит от уровня использования основных средств. Пути улучшения использования основных средств:

- освобождение предприятия от излишнего оборудования, машин и других основных средств или сдачи их в аренду;
- проведение планово-предупредительных и капитальных ремонтов (сокращение сроков ремонта оборудования);
- приобретение высококачественных основных средств;
- повышение уровня квалификации обслуживающего основные средства персонала;
- своевременное обновление основных средств с целью недопущения чрезмерного морального и физического износа;
- повышение коэффициента сменности работы предприятия;
- улучшение качества подготовки сырья и материалов к процессу производства; др.

Повышение эффективности использования основных средств возможно за счет факторов, которые можно объединить в следующие группы:

- факторы, отражающие уровень непосредственного использования действующих основных средств по времени и мощности: повышение сменности производства, снижение внутрисменных простоев, повышение производительности машин, своевременная поставка сырья;
- факторы, отражающие организационные меры и управление организацией: совершенствование организационной структуры управления, планирования и управления производством, внедрение автоматизированных систем управления;
- факторы, отражающие социальные и экономические условия работающих на предприятии: уровень квалификации работников, производственные условия работ, стимулирование работников;
- факторы, выражающие влияние обновления основных фондов в процессе их

воспроизводства: фондоемкость, выбытие основных фондов вследствие морального и физического износа, темпы обновления основных фондов, общая структура фондов, структура фондов по их группам;

– факторы, отражающие влияние технического прогресса в организации: внедрение прогрессивной технологии, новой техники и т.д.

Пути улучшения использования основных средств зависят от конкретных условий, сложившихся на предприятии за тот или иной период времени.

ТЕМА 5. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Состав и структура оборотных средств.
2. Источники формирования оборотных средств предприятия.
3. Кругооборот оборотных средств.
4. Показатели движения и эффективности использования оборотных средств.
5. Нормирование оборотных средств.
6. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

В.1. Состав и структура оборотных средств

Для обеспечения бесперебойного процесса производства продукции, промышленности наряду с основными производственными фондами необходимы предметы труда и материальные ресурсы, т.е. кроме основного капитала, требуется и оборотный капитал (оборотные средства).

Оборотные средства – это совокупность оборотных производственных фондов и фондов обращения в денежном выражении, постоянно находящихся в движении и предназначенных для обеспечения непрерывности и бесперебойности процесса производства и реализации продукции. Оборотные средства как экономическая категория шире, чем оборотные фонды. Оборотные средства складываются из оборотных фондов и фондов обращения.

Оборотные средства однократно участвуют в производственном процессе, видоизменяют свою первоначальную натурально-вещественную форму (ткань – швейное изделие), полностью и сразу переносят свою стоимость на создаваемый продукт. Оборотные средства разнообразны и многофункциональны. В отличие от основных фондов, неоднократно участвующих в процессе производства, оборотные фонды функционируют только в одном производственном цикле. Классификация оборотных средств (состав) следующая:

1. Оборотные производственные фонды – это объекты, которые вступают в производство в своей натуральной форме, в процессе изготовления продукции целиком потребляются и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготавливаемых товаров. Они включают в себя производственные запасы (предметы труда, подготовленные для запуска в производственный процесс и находящиеся на предприятии как складские запасы (сырье; основные и вспомогательные материалы; покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия; топливо; тара и тарные материалы; запасные части для текущего

ремонта; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы)), незавершенное производство, полуфабрикаты собственного изготовления (предметы труда, вступившие в производственный процесс: материалы, детали, узлы и изделия, находящиеся в процессе обработки или сборки) и расходы будущих периодов (затраты на подготовку и освоение новой продукции, которые производятся в данном периоде (квартал, год), но относятся на продукцию будущего периода (расходы на освоение будущих видов продукции и новых технологических процессов; расходы по подписке на периодические издания; арендная плата; связь, налоги и сборы, уплачиваемые за будущее время).

2. Фонды обращения – это средства предприятия, вложенные в запасы готовой продукции, товары отгруженные, но неоплаченные, средства в расчетах (дебиторская задолженность), денежные средства в кассе и на счетах. Фонды обращения связаны с обслуживанием процесса обращения товаров.

В зависимости от практики контроля, планирования и управления оборотные средства делятся на нормируемые и ненормируемые оборотные средства.

В зависимости от источников формирования оборотные средства делятся на собственные и заемные оборотные средства.

В зависимости от ликвидности (скорости превращения в денежные средства) оборотные средства делятся на абсолютно ликвидные, быстро реализуемые, медленно реализуемые оборотные средства.

В зависимости от степени риска вложения капитала оборотные средства делятся на оборотный капитал с минимальным риском вложений, оборотный капитал с малым риском вложений, оборотный капитал со средним риском вложений и оборотный капитал с высоким риском вложений.

По характеру участия в операционном процессе:

– оборотные средства, обслуживающие производственный цикл предприятия (совокупность оборотных средств в форме запасов сырья, материалов, полуфабрикатов, объема незавершенной продукции, запасов готовой продукции);

– оборотные средства, обслуживающие финансовый цикл предприятия (совокупность всех товарно-материальных запасов и суммы текущей дебиторской задолженности за вычетом суммы кредиторской задолженности).

По периоду функционирования оборотных активов:

– постоянная часть оборотных активов – их неизменная часть, которая не зависит от сезонных и других колебаний операционной деятельности предприятия и не связана с формированием запасов товарно-материальных ценностей сезонного хранения, досрочного завоза и целевого назначения. Рассматривается как неснижаемый минимум оборотных средств, необходимый предприятию для осуществления операционной деятельности;

– переменная часть оборотных активов – их варьирующаяся часть, которая связана с сезонным возрастанием объема производства и реализации продукции, необходимостью формирования в отдельные периоды хозяйственной деятельности предприятия запасов товарно-материальных ценностей сезонного хранения, досрочного завоза и целевого назначения.

Факторы, влияющие на состав оборотных средств предприятия:

– особенности организации производственного процесса;

– условия снабжения и сбыта; местонахождение предприятия, поставщиков и

потребителей;

- структура затрат на производство;
- степень механизации и автоматизации производства;
- специфика деятельности предприятия;
- принятая технология;
- организация производства;
- принципы взаимных расчетов за приобретаемые сырье и материалы, реализуемую

продукцию;

- другие.

Сумма средств обращения зависит от условий реализации продукции и уровня организации системы снабжения и сбыта продукции. Одна из основных задач экономики предприятия – это интенсификация производства при неуклонном соблюдении принципа ресурсосбережения.

Структура оборотных средств – это процентное соотношение между их основными видами. Структура оборотных средств на предприятиях различных отраслей непостоянна, изменяется в динамике под влиянием многих причин и зависит от: особенностей организации производственного процесса; условий снабжения и сбыта; местонахождения поставщиков и потребителей; структуры затрат на производство; специфики предприятия. Наибольшую часть оборотных средств предприятий составляют товарно-материальные ценности.

В.2. Источники формирования оборотных средств предприятия

Среди источников, используемых для формирования оборотных средств, выделяют собственные и заемные. Также по характеру финансовых источников формирования выделяют валовые, чистые и собственные оборотные средства:

- валовые оборотные средства характеризуют общий их объем, сформированный за счет как собственного, так и заемного капитала;
- чистые оборотные средства характеризует ту часть их объема, которая сформирована за счет собственного и долгосрочного заемного капитала;
- собственные оборотные средства характеризуют ту их часть, которая сформирована за счет собственного капитала предприятия.

В процессе движения собственные оборотные средства могут замещаться средствами, являющимися частью собственных, эти средства называются приравненными к собственным, или устойчивыми пассивами. Они используются предприятием наряду с прибылью, для пополнения собственных оборотных средств. Устойчивыми называются пассивы, которые постоянно используются предприятием в обороте, хотя и не принадлежат ему. В качестве устойчивых пассивов служат нормальная, переходящая из месяца в месяц задолженность по заработной плате и отчислениям по социальному страхованию, остаток средств ремонтного (резервного) фонда, средства потребителей по залогам за возвратную тару, резерв предстоящих платежей. Поскольку эти средства постоянно находятся в обороте предприятия и их размер на протяжении года существенно колеблется, в качестве источников формирования приравненных оборотных средств используется их минимальная сумма в данном году.

Источниками формирования оборотных средств могут быть:

- прибыль;
- кредиты (банковские и коммерческие, т.е. отсрочка платы);
- акционерный (уставный) капитал;
- паевые взносы;
- бюджетные средства;
- перераспределенные ресурсы (страхование) и др.

Эффективность использования оборотных средств оказывает влияние на финансовые результаты деятельности предприятия. При ее анализе применяются следующие показатели: наличие собственных оборотных средств; соотношение между собственными и заемными ресурсами; платежеспособность предприятия, и его ликвидность; оборачиваемость оборотных средств и др. Наличие собственных оборотных средств, а также соотношение между собственными и заемными оборотными ресурсами характеризуют степень финансовой устойчивости предприятия.

Управление оборотными средствами состоит в обеспечении непрерывности процесса производства и реализации продукции с наименьшим размером оборотных средств. Это означает, что оборотные средства предприятий должны быть распределены по всем стадиям кругооборота в соответствующей форме и в минимальном, но достаточном объеме.

В.3. Кругооборот оборотных средств

Оборотные средства функционируют одновременно в сфере производства и в сфере обращения. Кругооборот денежных средств начинается с момента оплаты предприятием материальных ресурсов и других элементов, необходимых производству, и заканчивается возвратом этих затрат в виде выручки от реализации продукции. Затем денежные средства вновь используются предприятием для приобретения материальных ресурсов и запуска их в производство.

Денежная стадия (приобретение предметов труда) кругооборота оборотных средств протекает в сфере обращения, где происходит превращение авансируемых денежных средств в товарную форму в виде производственных запасов, т.е. предметов труда: материалы, сырье, топливо и др.

Производительная стадия (производство продукции) кругооборота оборотных средств совершается непосредственно в процессе производства. Она состоит в передаче в производство производственных запасов, в соединении средств труда и живого труда, в создании готовой продукции.

Товарная стадия (реализация готовой продукции) кругооборота оборотных средств состоит в реализации товара на рынке и получении денежных средств.

Денежная форма, которую принимают оборотные средства на завершающей стадии кругооборота, является одновременно и начальной стадией нового кругооборота оборотных средств.

Оценка использования оборотных средств в производстве производится с помощью показателей их оборачиваемости. Оборачиваемость оборотных средств – это продолжительность последовательного прохождения оборотными средствами отдельных

стадий производства и обращения.оборотные средства предприятия в каждый момент одновременно пребывают во всех стадиях кругооборота, что обеспечивает непрерывный процесс производства.

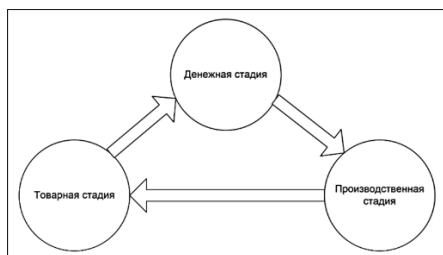


Рисунок 2 – Оборачиваемость оборотных средств

Период оборота оборотных средств – время, за которое оборотные средства совершают полный кругооборот. Этот показатель характеризует среднюю скорость движения средств на предприятии или отрасли. Он не совпадает с фактическим сроком производства и реализации определенных видов продукции.

Оборачиваемость оборотных средств зависит от многих внешних (экзогенных) факторов, не зависящих от предприятия (фактор сезонности, др.), и внутренних (эндогенных) факторов (организация труда, др.).

В.4. Показатели движения и эффективности использования оборотных средств

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей. Среди показателей оборачиваемости оборотных средств выделяют:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств (показывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период (квартал, полугодие, год));
- длительность одного оборота (показывает за какой срок к предприятию возвращаются его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции; позволяет судить о том, в течение какого времени оборотные средства проходят все стадии кругооборота на данном предприятии);
- коэффициент загрузки средств в обороте (характеризует сумму оборотных средств, затраченных на 1 рубль реализованной продукции);
- рентабельность оборотных средств (показывает сколько прибыли приходится на 1 рубль оборотных средств (чем больше прибыли приходится на 1 рубль оборотных средств, тем эффективнее используются оборотные средства));
- показатель обеспеченности собственными оборотными средствами (рассчитывается как отношение суммы собственных оборотных средств к общей сумме оборотных средств);
- показатель отдачи оборотных средств (определяется отношением прибыли от реализации продукции предприятия к остаткам оборотных средств).

Показатели оборачиваемости оборотных средств могут рассчитываться по всем оборотным средствам, участвующим в обороте, и по отдельным элементам.

Под оборачиваемостью оборотных средств понимается продолжительность полного

кругооборота средств с момента приобретения оборотных средств (покупки сырья, материалов и т.п.) до выхода и реализации готовой продукции. Кругооборот оборотных средств завершается зачислением выручки на счет предприятия. Чем выше, коэффициент оборачиваемости, тем лучше используются оборотные средства. Оборачиваемость оборотных средств на различных предприятиях неодинакова, она зависит от их отраслевой принадлежности, а в пределах одной отрасли – от организации производства и сбыта продукции; размещения оборотных средств и других факторов.

Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотных средств. Оборачиваемость в днях позволяет судить о том, в течение какого времени оборотные средства проходят все стадии кругооборота на данном предприятии. Чем выше оборачиваемость в днях, тем меньше денежных средств необходимо предприятию, тем экономнее используются финансовые ресурсы. При очень высокой оборачиваемости возрастает риск неплатежей и сбоев в поставках сырья, материалов, комплектующих изделий и др.

Сопоставление коэффициентов оборачиваемости в динамике по годам позволяет выявить тенденции изменения эффективности использования оборотных средств. Если число оборотов, совершаемых оборотными средствами, увеличивается или остается стабильным, то предприятие работает ритмично и рационально использует денежные ресурсы. Снижение числа оборотов, совершаемых в рассматриваемом периоде, свидетельствует о падении темпов развития предприятия и о его неблагоприятном финансовом состоянии.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств способствует их абсолютному и относительному высвобождению из оборота. Под абсолютным высвобождением понимается снижение суммы оборотных средств в текущем году по сравнению с предшествующим годом при увеличении объемов реализации продукции. Абсолютное высвобождение отражает прямое уменьшение потребности в оборотных средствах. Относительное высвобождение имеет место, когда темпы роста объемов продаж опережают темпы роста оборотных средств. В этом случае меньшим объемом оборотных средств обеспечивается больший размер реализации. Относительное высвобождение отражает как изменение величины оборотных средств, так и изменение объема реализованной продукции. Также ускорение оборачиваемости оборотных средств способствует увеличению накоплений. Поэтому, чем больше оборотов сделают оборотные средства, тем меньше их потребуется для получения того же объема продукции.

Критерием оценки эффективности управления оборотными средствами служит фактор времени: чем больше оборотные средства пребывают в одной и той же форме (денежной или товарной), тем, при прочих равных условиях, ниже эффективность их использования, и наоборот. Оборачиваемость оборотных средств характеризует интенсивность их использования.

В.5. Нормирование оборотных средств

Потребность в оборотных средствах различного вида устанавливается на основе их нормирования. Нормирование оборотных средств – это определение экономически обоснованной минимальной потребности производства в оборотных средствах,

обеспечивающих непрерывность и ритмичность процесса производства, а также эффективное использование производственного потенциала предприятия. Цель нормирования – это определение рациональной величины оборотных средств. Норма расхода – максимально допустимая плановая величина расхода сырья, материалов, топлива, которые могут быть использованы для производства единицы продукции. На основе длительно действующих норм расхода оборотных средств рассчитываются нормативы оборотных средств. Величина норматива не является постоянной. Размер собственных оборотных средств зависит от объема производства; условий снабжения и сбыта; ассортимента производимой продукции; применяемых форм расчетов.

К методам определения необходимого размера оборотных средств относят:

1. Аналитический. Потребность в оборотных средствах определяется исходя из средних фактических остатков с учетом изменений объемов производства и определенных корректировок. Применяются на предприятиях с большим удельным весом материальных ценностей и затрат в общем объеме оборотных средств. Включает действия: определение фактических остатков производственных запасов и целесообразности их формирования; анализ всех стадий производства; анализ величины запасов готовой продукции; прогнозирование условий работы в предстоящем периоде.

2. Коэффициентный. В этом методе все запасы и затраты подразделяются на 2 группы: зависящие от объемов производства (производственные запасы, готовая продукция, незавершенное производство) – потребность в них определяется исходя из зафиксированных их остатков в предшествующем периоде, скорректированных на коэффициент, отражающий изменение объемов производства; независящие от объемов производства (малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, запчасти для ремонта основных средств, др.) – потребность в них определяется исходя из средних фактических их остатков за ряд предшествующих лет (при этом учитывается инфляция).

3. Метод прямого счета. В этом методе происходит обоснованный расчет запасов по каждому элементу оборотных средств с учетом всех изменений в уровне организационно-технического развития предприятия, технологии производства, практике взаимных расчетов между предприятиями. Используется при создании нового предприятия, периодическом уточнении потребности в оборотных средствах действующей организации.

На практике наиболее распространен метод прямого счета, но он очень трудоемок и требует привлечения к процессу нормирования квалифицированных специалистов из различных структурных подразделений предприятия (технологов, финансистов, маркетологов, др.).

Общий норматив оборотных средств состоит из суммы частных нормативов: норматива производственных запасов; норматива незавершенного производства; норматива готовой продукции; норматива будущих расходов.

Норматив производственных запасов может быть рассчитан по каждому виду или однородной группе материалов. Для определения данного норматива необходимо перемножить однодневный расход материалов и величину запаса предприятия (совокупность текущего, страхового, подготовительного и транспортного запасов), выраженного в днях. Производственные запасы на предприятиях делятся на текущие, страховые (гарантийные), транспортные и подготовительные. Текущие запасы обеспечивают бесперебойную производственную деятельность предприятия и являются

основной частью оборотных средств. Длительность интервалов между очередными поставками устанавливается на основе договоров с поставщиками. Средний интервал поставок определяется отношением количества дней в году к числу поставок каждого вида материалов.

Норматив текущего запаса данного вида материала равен произведению среднесуточного его потребления и половины интервала поставки (в днях). Страховой (гарантийный) запас создается для обеспечения бесперебойной работы предприятия на случай возможных нарушений периодичности поставок материалов. Норматив страхового запаса принимается в размере 50 % от норматива текущего запаса. Его также можно определить исходя из времени, необходимого для организации, получения материала от поставщика и среднесуточного потребления данного материала. Транспортный запас учитывает длительность пребывания определенных грузов в пути и время оборота платежных документов. Подготовительный запас создается на время, необходимое для подготовки и запуска в производство поступившего материала (время приемки, складирования, лабораторного анализа материалов).

Величина норматива незавершенного производства рассчитывается исходя из длительности изготовления изделия (средняя по изделию), величины коэффициента нарастания затрат и значения однодневных затрат предприятия. Величина норматива оборотных средств в незавершенном производстве зависит от факторов: объема и состава производимой продукции; длительности производственного цикла; себестоимости продукции; характера нарастания затрат в процессе производства.

Величину норматива оборотных средств в запасах готовой продукции можно определить исходя из величины суточного выпуска готовой продукции по производственной себестоимости, времени, необходимого для формирования партии для отправки готовой продукции потребителю, и времени, необходимого для оформления документов для отправки груза потребителю. Норма запаса готовой продукции должна обеспечить выполнение плана реализации готовой продукции на определенный период.

В.6. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств

Финансовое положение предприятия напрямую зависит от состояния оборотных средств, поэтому необходима их рациональная организация и повышение эффективности использования. Основными направлениями, ведущими к улучшению использования оборотных средств организации, являются:

– на стадии формирования производственных запасов: повышение экономической обоснованности используемых норм и нормативов; приближение поставщиков к предприятию; совершенствование складской системы, а также ее автоматизация и механизация;

– на стадии производства: ускорение научно-технического прогресса; стандартизация, унификация и типизация; совершенствование организации производства, труда и управления; стимулирование экономного расходования ресурсов;

– на стадии обращения: приближение покупателей к предприятию; совершенствование системы взаимных расчетов; повышение эффективности использования комплекса маркетинга.

Необходимо повышать уровень маркетинговых исследований, направленных на ускорение продвижения товаров от производителя к потребителю, включая:

- изучение рынка;
- совершенствование товара и форм его продвижения;
- формирование правильной ценовой политики;
- организацию эффективной рекламы и т. п.

Выполнение указанных мер позволит увеличить выручку, а вместе с тем и оборачиваемость оборотных средств предприятия.

ТЕМА 6. ПЕРСОНАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Понятие, состав и структура персонала предприятия.
2. Определение списочного и среднесписочного состава работников предприятия.
3. Показатели оценки деятельности и движения персонала предприятия.
4. Понятие производительности труда, показатели эффективности труда.
5. Фонды рабочего времени.
6. Показатели использования рабочего времени.
7. Пути повышения производительности труда.

В.1. Понятие, состав и структура персонала предприятия

Трудовые ресурсы – это часть населения страны, обладающая необходимым физическим развитием, знаниями и практическим опытом для работы в народном хозяйстве. В состав трудовых ресурсов включают как занятых, так и потенциальных работников. Персонал предприятия – это совокупность всех работников, состоящих с предприятием в отношениях, регулируемых договором найма, и выполняющих различные производственно-хозяйственные функции. Персонал предприятия – это коллектив работников с определенной структурой, соответствующей научно-техническому уровню производства, условиям обеспечения производства рабочей силой и установленным нормативно-правовым требованиям. В списочный состав предприятия включаются все работники, принятые на работу, связанную как с основной, так и не основной его деятельностью. Кадровый состав или персонал предприятия и его изменения имеют определенные количественные, качественные и структурные характеристики.

Персонал предприятия включает: постоянных и временных; квалифицированных и неквалифицированных работников.

Структура персонала предприятия – это соотношение между отдельными группами персонала (в процентах). Структура персонала определяется штатным расписанием и имеет особенности в каждой организации, регулируется законодательными и внутренними документами. Структура персонала определяется и анализируется по каждому подразделению, ее может рассматриваться по таким признакам, как: возраст; пол; уровень образования; стаж работы; квалификация; степень выполнения норм и др.

Персонал организации можно подразделить следующим образом:

1. По характеру участия в производственном процессе:

– промышленно-производственный персонал (работники, прямо или косвенно связанные с основной деятельностью предприятия; включает рабочих (основных и вспомогательных), руководителей (главные руководители – директор и его заместители, функциональные руководители – начальники отделов и служб, линейные руководители – начальники цехов, структурных подразделений), специалистов, технических исполнителей, других служащих);

– непромышленный персонал (работники жилищно-коммунальных хозяйств, детских садов, профилакториев, медпунктов, др.).

2. По характеру и сложности выполняемых работ персонал группируется по: профессиям (трудовой деятельности); специальностям; квалификации.

К руководителям относятся работники, занимающие должности руководителей предприятия и их структурных подразделений, а также их заместители: директора, начальники, управляющие, заведующие на предприятии, в структурных единицах и подразделениях; главные специалисты (главный бухгалтер, главный инженер, главный механик, главный технолог, главный экономист и др.). К линейным руководителям относятся руководители, возглавляющие коллективы производственных подразделений, предприятий, объединений, отраслей, и их заместители; к функциональным – руководители, возглавляющие коллективы функциональных служб (отделов, управлений), и их заместители.

Также все руководители подразделяются на: руководителей низового, среднего и высшего звена. К руководящим работникам высшего звена обычно относятся руководители ФПГ, генеральные директора крупных объединений, руководители функциональных управлений министерств, ведомств и их заместители. Руководителями среднего звена считаются директора предприятий, генеральные директора всевозможных объединений и их заместители, начальники крупных цехов. К руководителям низового звена относят мастеров, прорабов, начальников небольших цехов, а также руководителей подразделений внутри функциональных отделов и служб.

К специалистам на предприятии относятся работники, занятые инженерно-техническими, экономическими, бухгалтерскими, юридическими и другими аналогичными видами деятельности, т.е. бухгалтеры, психологи, социологи, художники, товароведы, технологи и др.

В группе «служащих» выделяются такие категории работающих, как руководители, специалисты и собственно служащие. К собственно служащим относятся работники, осуществляющие подготовку и оформление документации, учет и контроль, хозяйственное обслуживание и делопроизводство (агенты по снабжению, кассиры, контролеры, делопроизводители, учетчики, чертежники, секретари-машинистки, экспедиторы и др.).

Рабочие подразделяются на основных и вспомогательных. К основным относятся рабочие, которые непосредственно связаны с производством продукции, к вспомогательным – рабочие, занимающиеся обслуживанием производства.

Профессионально-квалификационная структура персонала предприятия складывается под воздействием профессионального и квалификационного разделения труда. Профессия – это особый вид трудовой деятельности, требующий определенных теоретических знаний и практических навыков. Специальность – это вид деятельности в пределах профессии, который имеет специфические особенности и требует от работников

дополнительных специальных знаний и навыков. Специальность определяет вид трудовой деятельности в рамках одной и той же профессии. Работники каждой профессии и специальности различаются уровнем квалификации, т.е. степенью овладения работниками той или иной профессией или специальностью.

Качественная характеристика персонала предприятия определяется степенью профессиональной и квалификационной пригодности его работников для выполнения целей предприятия и производимых ими работ. Существует некоторый круг параметров, позволяющих определить качество труда:

- экономические (сложность труда, квалификация работника, отраслевая принадлежность, условия труда, трудовой стаж);
- личностные (дисциплинированность, наличие навыков, добросовестность, оперативность, творческая активность);
- организационно-технические (привлекательность труда, насыщенность оборудованием, уровень технологической организации производства, рациональная организации труда);
- социально-культурные (социальная активность, общекультурное и нравственное развитие).

Структурная характеристика кадров предприятия определяется составом и количественным соотношением отдельных категорий и групп работников предприятия.

На структуру промышленно-производственного персонала влияют следующие факторы: уровень механизации и автоматизации производства, тип производства (единичный, серийный, массовый); размеры предприятия; организационно-правовая форма хозяйствования; сложность и наукоемкость выпускаемой продукции; отраслевая принадлежность предприятия и др. Кадровая политика на предприятии включает в себя: отбор и продвижение кадров; подготовку кадров и их непрерывное обучение; найм работников в условиях неполной занятости; расстановку работников в соответствии со сложившейся системой производства; стимулирование труда; совершенствование организации труда; создание благоприятных условий труда для работников предприятия и др.

В.2. Определение списочного и среднесписочного состава работников предприятия

Количественная характеристика персонала предприятия, в первую очередь, измеряется такими показателями как: списочная; среднесписочная численность работников. Списочная численность работников предприятия – это численность работников списочного состава на определенное число или дату с учетом принятых и выбывших за этот день работников. Списочный состав включает:

- фактически работающих;
- находящихся в простое и отсутствующих по каким-либо причинам (служебные командировки, ежегодные дополнительные отпуска);
- не явившихся с разрешения администрации;
- выполняющих государственные и общественные обязанности;
- привлеченных на сельскохозяйственные работы (если за ними сохраняется заработная плата);
- не явившихся по болезни;

- находящихся в декретном отпуске;
- находящихся в неоплачиваемом дополнительном отпуске по уходу за ребенком;
- учащихся колледжей, находящихся на балансе предприятия;
- работающих неполный рабочий день или неделю;
- надомников.

В списочную численность работников (списочный состав) организации включаются все работники, заключившие трудовой договор (контракт) и выполнявшие постоянную, временную или сезонную работу 1 день и более, причем как фактически работающие, так и временно отсутствующие на работе по каким-либо причинам. Показатель списочного состава работников определяется ежедневно по данным табельного учета. Не включаются в списочную численность работники, принятые на работу по совместительству из других организаций (внешние совместители).

Среднесписочная численность работников за месяц определяется путем суммирования численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца, включая праздничные и выходные дни, и деления полученной суммы на количество календарных дней месяца. Среднесписочная численность работников за квартал (год) определяется путем суммирования среднесписочной численности работников за все месяцы работы предприятия в квартале (году) и деления полученной суммы на 4 (12). Для правильного определения среднесписочной численности работников необходимо вести ежедневный учет работников списочного состава с учетом приказов (распоряжений) о приеме, переводе работников на другую работу и прекращении трудового договора.

В.3. Показатели оценки деятельности и движения персонала предприятия

Персонал предприятия по численному составу и уровню квалификации не является постоянной величиной, он все время изменяется: увольняются одни работники, принимаются другие. Для анализа изменения численности и состава персонала используются различные показатели.

К основным показателям наличия и движения персонала относят:

1. Списочная численность работников – это численность работников списочного состава на определенное число или дату с учетом принятых и выбывших за этот день работников. Списочный состав включает: фактически работающих; находящихся в простое и отсутствующих по каким-либо причинам (служебные командировки, ежегодные дополнительные отпуска); не явившихся с разрешения администрации; выполняющих государственные и общественные обязанности и др. В списочную численность работников (списочный состав) организации включаются все работники, заключившие трудовой договор (контракт) и выполнявшие постоянную, временную или сезонную работу 1 день и более. Учет списочной численности работников ведется за каждый календарный день и корректируется в соответствии с приказами (распоряжениями) о приеме на работу, о прекращении трудового договора. Не включаются в списочную численность работники, принятые на работу по совместительству из других организаций (внешние совместители).

2. Среднесписочная численность работников определяется путем суммирования численности работников списочного состава за каждый календарный день периода, включая праздничные и выходные дни, и деления полученной суммы на количество

календарных дней в периоде. Списочное число работников в выходные дни равно списочному числу предыдущего рабочего дня.

3. Явочная численность работников – это количество работников списочного состава, явившихся на работу.

4. Коэффициент оборота по приему кадров определяется отношением количества работников, принятых на работу за данный период, к среднесписочной численности работников за тот же период.

5. Коэффициент оборота по выбытию кадров определяется отношением количества уволенных работников за данный период к среднесписочной численности работников за тот же период.

6. Коэффициент текучести кадров рассчитывается путем деления числа уволенных работников, выбывших за данный период по внеплановым причинам – по собственному желанию, за прогулы, за нарушение техники безопасности, самовольный уход и другим причинам, не вызванным производственной или общегосударственной потребностью, к среднесписочной численности работников за тот же период.

7. Коэффициент замещения рабочей силы определяется как отношение числа принятых работников к числу уволенных за период (либо как отношение коэффициента оборота по приему кадров и коэффициента оборота по выбытию кадров).

8. Коэффициент постоянства состава рассчитывается как отношение числа работников, проработавших весь год, к среднесписочной численности работников за тот же период.

По коэффициенту текучести кадров рассчитываются не только годовые индексы, но иногда определяют и квартальные, позволяющие учитывать сезонные колебания. На уровень текучести кадров воздействует множество факторов: род деятельности предприятия; пол и возраст работающих; общее состояние конъюнктуры и др. В сфере обслуживания уровень текучести кадров традиционно выше, чем в производственных отраслях; текучесть женской рабочей силы значительно выше, чем мужской; текучесть рабочей силы ниже в фазе оживления и подъема экономики.

На предприятии с текучестью кадров связаны существенные затраты: прямые затраты на увольняемых работников; расходы, связанные со спадом производства в период замены; уменьшение объема производства из-за подготовки и обучения кадров; плата за сверхурочные оставшимся работникам; затраты на обучение; более высокий процент брака в период обучения и др. Деятельность предприятия, направленная на снижение текучести кадров, может оказать влияние на повышение эффективности производства в целом. Основные причины увольнения подразделяются на три категории: добровольные (можно избежать); по инициативе администрации; добровольные (но неизбежные).

Высокий уровень оборота рабочей силы, текучесть кадров, может объясняться как особенностями производственно-хозяйственной деятельности, так и неудачной кадровой политикой предприятия. Для сокращения текучести кадров могут быть предусмотрены следующие мероприятия: улучшение условий труда и его оплаты; максимально полное использование способностей работников; совершенствование коммуникаций и обучения; проведение эффективной политики социальных (корпоративных) льгот; постоянный анализ и корректировка кадровой политики и заработной платы; повышение степени привлекательности выполняемых видов деятельности и др.

В.4. Понятие производительности труда, показатели эффективности труда

Эффективность использования трудовых ресурсов предприятия характеризует производительность труда, которая определяется количеством продукции, произведенной в единицу рабочего времени, или затратами труда на единицу произведенной продукции или выполненной работы. Различают производительность живого и производительность совокупного, общественного труда. Производительность живого труда определяется затратами рабочего времени в данном производстве, на данном предприятии, а производительность общественного труда – затратами живого и овеществленного труда.

К основным показателям эффективности работы персонала относят:

1. Выработка. Она измеряется количеством продукции, произведенной в единицу рабочего времени или приходящейся на одного среднесписочного работника (или рабочего) в год (квартал, месяц). Выработка может быть определена в расчете на 1 отработанный человеко-час (часовая выработка), 1 отработанный человеко-день (дневная выработка), на 1 среднесписочного работника (рабочего) в год, квартал или месяц (годовая, квартальная или месячная выработка).

2. Трудоемкость продукции – это затраты рабочего времени на производство единицы продукции. В зависимости от состава затрат, включаемых в трудоемкость продукции, выделяют: технологическую; производственную; полную трудоемкость; трудоемкость обслуживания производства; трудоемкость управления производством.

В целом, все показатели эффективности работы персонала организации можно подразделить на:

– показатели производительности труда (среднегодовая выработка на одного работающего, среднегодовая выработка на одного рабочего; среднемесячная, средне-недельная выработка, др.);

– показатели использования рабочего времени (количество часов, отработанных всеми работающими; количество дней, отработанных всеми работающими; продолжительность рабочего дня работающего и рабочего, др.);

– показатели оплаты труда.

На предприятиях в зависимости от единицы измерения объема производства различают три метода определения выработки: натуральный (условно-натуральный); стоимостной; трудовой. Наиболее наглядно производительность труда характеризует показатель выработки продукции в натуральном выражении, измеряемый в тоннах, метрах, штуках и т.д. Если предприятие выпускает несколько видов однородной продукции, то выработка может быть выражена в условно-натуральных единицах. Натуральный метод самый простой. Его достоинством является то, что он дает более точный и объективный результат. Недостаток этого метода заключается в том, что он может быть применен только на предприятиях, выпускающих однородную продукцию. Кроме того, исчисленная по этому методу выработка, не позволяет сравнивать производительность труда предприятий различных отраслей экономики.

В стоимостном выражении выработку на предприятии можно определять по показателям товарной и реализованной продукции в зависимости от области применения данного показателя. Сущность стоимостного метода заключается в том, что показатель производительности труда определяется как соотношение произведенной продукции,

выраженной в денежных единицах, к затратам рабочего времени. На предприятиях, производящих разнородную продукцию, показатель выработки может исчисляться лишь в стоимостном выражении, поэтому стоимостной метод получил наибольшее распространение.

На рабочих местах, в бригадах, участках и цехах, производящих незавершенную продукцию, которую невозможно измерить ни в натуральных, ни в стоимостных единицах, показатель выработки определяется в нормо-часах. При научно обоснованных нормах этот метод точно характеризует динамику производительности труда.

Показатель трудоемкости имеет некоторые преимущества перед показателем выработки: он устанавливает прямую зависимость между объемом производства и трудовыми затратами; применение показателя трудоемкости позволяет увязать проблему измерения производительности труда с факторами и резервами ее роста; он позволяет сопоставлять затраты труда на одинаковые изделия в разных цехах и участках предприятия; исключает влияние на показатель производительности труда изменений в объеме поставок по организационной структуре производства.

В зависимости от состава затрат, включаемых в трудоемкость продукции, выделяют: технологическую; производственную; полную трудоемкость; трудоемкость обслуживания производства; трудоемкость управления производством. Технологическая трудоемкость отражает все затраты труда основных рабочих-сдельщиков и повременщиков. Производственная трудоемкость – включает в себя все затраты труда основных и вспомогательных рабочих. В составе полной трудоемкости отражаются затраты труда всех категорий промышленно-производственного персонала предприятия. Затраты труда вспомогательных рабочих отражает трудоемкость обслуживания производства, а затраты труда служащих, обслуживающего персонала, охраны – трудоемкость управления производством.

Производительность труда на предприятии за определенный период, изменяется под воздействием многих причин. По существу все факторы, влияющие на изменение объема производства и численности работников предприятия, оказывают влияние и на изменение производительности труда. Под резервами роста производительности труда понимаются не использованные еще реальные возможности экономии трудовых ресурсов.

Анализ производительности труда – это анализ, изучающий развитие эффективности труда, измерение его количественных и качественных показателей по выпуску продукции, произведенной работником (работниками) за определенное время. Анализ производительности труда необходим для: определения степени напряженности плана производительности труда; определения реального уровня производительности труда и его изменений в сравнении с базисным периодом; определения главных факторов, которые оказывают влияние на рост или снижение производительности труда; разработки мероприятий по выявлению внутренних резервов роста производства.

В.5. Фонды рабочего времени

Фонд рабочего времени – это плановое время работы одного работника/ группы работников в течение определенного календарного периода (года, квартала, месяца). Он определяется произведением численности работников, количества отработанных дней

одним работником в среднем за год, средней продолжительности рабочего дня.

Календарный фонд рабочего времени включает как табельный фонд времени, так и количество праздничных и выходных дней.

Табельный фонд времени – это максимально возможный фонд времени персонала с учетом ежегодных отпусков.

Явочный фонд времени включает фактически отработанное время и целодневные простои.

Неявки персонала на работу могут быть как по уважительным причинам (учебные отпуска, отпуска по беременности и родам, по болезни, прочие неявки, разрешенные законом), так и по неуважительным (прогулы).

Эффективный фонд времени в часах определяется как произведение эффективного фонда в днях на продолжительность рабочего дня с учетом проектируемых потерь.

Баланс рабочего времени – это таблица, в которой отражено распределение календарных дней/часов, их использование работниками организации за год. С помощью такой таблицы контролируются временные потери рабочих часов, определяется численный состав работников. Баланс рабочего времени одного работника отражает среднее количество часов, которое рабочий должен отработать в течение планового периода.

Баланс рабочего времени устанавливает число дней в году, подлежащих отработке одним среднесписочным рабочим, и предшествует расчету необходимой численности рабочих, имеющих одинаковый режим работы. При расчете баланса рабочего времени последовательно определяются календарный, номинальный и эффективный фонды времени. Баланс составляется отдельно для рабочих непрерывного и периодического производства. Количество рабочих дней устанавливается в соответствии с графиком сменности.

Основными единицами измерения рабочего времени служат человеко-дни и человеко-часы. Отработанный человеко-день – это день, когда работник явился на рабочее место и приступил к работе, независимо от ее продолжительности (если в этот день не отмечен прогул); день, проведенный в служебной командировке по направлению от предприятия. Отработанным человеко-часом считается час фактической работы.

В.6. Показатели использования рабочего времени

Нормирование труда – это составная часть (функция) управления, которое включает в себя определение необходимых затрат труда (времени) на выполнение работ (изготовление единицы продукции, оказание услуг) отдельными работниками (группами работников) и установление на этой основе норм труда. Измерителем количества труда, затраченного на выполнение той или иной работы, является рабочее время.

Нормы труда – это установленные показатели затрат труда, необходимые для выполнения конкретных объемов работ в определенных организационно-технических условиях. Нормативы труда – заранее установленная расчетная величина, представляющая собой затраты труда, которые можно вложить для выполнения конкретного объема работ или обслуживания того или иного объекта.

Норма времени – это величина затрат рабочего времени, установленная для выполнения единицы работы работником или группой работников соответствующей

квалификации в определенных организационно-технических условиях. Норма выработки – это установленный объем работы, который работник или группа работников соответствующей квалификации обязаны выполнить в единицу рабочего времени в определенных организационно-технических условиях.

Норма обслуживания (нормы нагрузки) – это количество объектов, которые работник или группа работников соответствующей квалификации обязаны обслужить в течение единицы рабочего времени (смены) в определенных организационно-технических условиях. Норма численности – это установленная численность работников определенного профессионально-квалификационного состава, необходимая для выполнения конкретных производственных, управленческих функций или объемов работ в определенных организационно-технических условиях.

Работникам гарантируются: государственное содействие системной организации нормирования труда; применение систем нормирования труда, определяемых работодателем с учетом мнения представительного органа работников или устанавливаемых коллективным договором.

Статьей 87 Трудового кодекса Республики Беларусь определена обязанность нанимателя устанавливать нормы труда, обеспечивать их замену и пересмотр с участием профсоюзов. Нормы труда необходимы:

- для расчета трудоемкости работ;
- для определения количества выполняемой работы работником;
- для расчета стоимости затрат на определенные виды работ;
- для определения численности работников организации.

Нормы труда включают: социальные и правовые нормы; нормы условий труда; нормы оплаты; нормы организации труда; нормы затрат и результатов труда. Нормы труда устанавливают расценку, т. е. заработную плату за выполнение единицы работы.

Для однородных работ могут разрабатываться и устанавливаться типовые (межотраслевые, отраслевые, профессиональные и иные) нормы труда. Типовые нормы труда разрабатываются и утверждаются в порядке, установленном законодательством.

Нормы труда регламентируются Инструкцией о порядке организации нормирования труда, Методическими рекомендациями по установлению норм и нормативов для нормирования труда рабочих и др.

Достижение высокого уровня выработки продукции (оказания услуг) отдельными работниками за счет применения по их инициативе новых приемов труда и совершенствования рабочих мест не является основанием для пересмотра ранее установленных норм труда.

В.7. Пути повышения производительности труда

Кадровая служба предприятия (отдел кадров) – это совокупность работников, осуществляющих управление персоналом в рамках избранной кадровой политики предприятия. Кадровая работа может выполняться как посредством создания структурного подразделения (структурных подразделений), так и отдельными работниками. В зависимости от возложенных на кадровую службу функций, численности работников, объема работ она может состоять из управления, отдела, службы, сектора, группы

специалистов либо из одного работника. Численность работников кадровой службы наниматель определяет самостоятельно, с учетом методических рекомендаций по нормированию, утвержденных Министерством труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Основной задачей кадровой службы является создание системы управления персоналом, ориентированной на выполнение всех основных функций предприятия. К основным функциям кадровой службы относят: формирование системы управления работниками, учитывающей кадровые особенности предприятия; планирование кадровой деятельности; оценка кадрового потенциала; определение потребности в кадрах; содействие адаптации работников; профессиональное обучение, переподготовка и повышение квалификации работников; деловая карьера; набор и отбор кадров; подготовка перспективного и текущего прогноза потребности предприятия в персонале; выбор источников комплектования персонала на рынке труда; определение методов мотивации работников; подготовка контрактов и контроль сроков их действия; другие.

Качество работы кадровой службы можно определить по изменению производительности труда, текучести кадров, числа прогулов, несчастных случаев, уровня брака, количества жалоб, заявок о переводе на другую работу и др. Эффективность работы кадровых служб связана с экономией, возникающей в результате их деятельности, которая, в частности, связана с укреплением трудовой дисциплины, устранением брака, потерь времени, оптимизацией расходов на персонал, др.

Процесс привлечения персонала начинается с кадрового планирования персонала на предприятии. Планирование численности персонала организации осуществляется путем корректировки базовой численности (применяется коэффициент роста объема производства, учитывается экономия численности персонала), а также на основе трудоемкости выполнения производственной программы.

При расчете численности основных производственных рабочих применяются методы расчета: по трудоемкости работ (расчеты на основе производственной программы на плановый период, действующих норм времени по операциям, полезному фонду рабочего времени по балансу, планируемыми коэффициентами выполнения норм выработки) и по нормам обслуживания (расчеты на основе количества оборудования, сменности работы, нормы обслуживания).

Планирование численности вспомогательных рабочих, выполняющих работы, на которые имеются нормы обслуживания, предусматривает определение общего количества объектов обслуживания с учетом сменности работ. Полученное количество объектов нужно разделить на норму обслуживания, результат – число вспомогательных рабочих. Применяемые методы планирования численности вспомогательных рабочих следующие: по трудоемкости работ; по нормам обслуживания; по укрупненным нормативам численности вспомогательных рабочих; по фактическим затратам времени.

Численность служащих устанавливается по штатному расписанию. Штатное расписание составляется применительно к организационной структуре управления предприятием (цехом) и отрасли. Численность служащих также определяется исходя из среднеотраслевых данных, а при их отсутствии – по разработанным предприятием нормативам. Численность обслуживающего персонала также определяется по укрупненным нормам обслуживания.

Оценка работы персонала применяется параллельно с другими видами работ: при зачислении на должность, повышении, увольнении, материальном поощрении и другими, позволяют объективно оценить соответствие работника занимаемой должности. Задачи оценки работы персонала: выявление уровня профессионализма и качества работы; вычисление соотношения между затратами и объемом выполненных работ; оценка потенциала персонала; выявление рабочего поведения сотрудников; другие.

Внутрипроизводственные резервы роста производительности труда выявляются и реализуются непосредственно на предприятии:

- снижение трудоемкости изготовления продукции (технологической, производственной и полной);
- резервы улучшения структуры, повышение компетенции кадров и лучшее использование рабочей силы;
- улучшение использования рабочего времени (внедрение научной организации труда, сокращение текучести кадров);
- экономии материальных ресурсов, предметов труда и средств труда.

По времени использования резервы роста производительности труда разделяются на текущие и перспективные. Текущие резервы могут быть реализованы в ближайшем периоде, и, как правило, не требуют значительных единовременных затрат. К ним можно отнести лучшее использование оборудования, ликвидацию или сокращение брака, применение наиболее рациональных и эффективных систем оплаты труда, совершенствование организации труда на предприятии. Перспективные резервы роста производительности труда обычно требуют перестройки производства, внедрения новых технологий и др.

ТЕМА 7. ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИИ

1. Организация заработной платы на предприятии.
2. Формы и системы оплаты труда.
3. Материальное стимулирование труда.
4. Фонд заработной платы.

В.1. Организация заработной платы на предприятии

Оплата труда – это совокупность вознаграждений, выплачиваемых работнику нанимателем за выполненную работу или периоды, включаемые в рабочее время. Оплата труда – это вознаграждение за труд, которое наниматель должен выплатить работнику. Оплата труда – это цена трудовых ресурсов, задействованных в производственном процессе. Размер заработной платы зависит от: сложности работы; количества и качества работы; условий труда; квалификации работника; фактически отработанного времени. Сведения о заработной плате работника прописываются в трудовом договоре или контракте. Факторы, влияющие на уровень заработной платы:

- складывающиеся спрос и предложение на рынке труда;
- полезность ресурса для организации;

- взаимозаменяемость работников;
- изменение цен на потребительские товары и услуги;
- меры государственного регулирования оплаты труда;
- работа профсоюзов;
- финансовые результаты деятельности организации, др.

Различают номинальную и реальную заработную плату. Номинальная заработная плата – это начисленная и полученная работником заработная плата за его труд за определенный период. Реальная заработная плата – это количество товаров и услуг, которые можно приобрести за номинальную заработную плату, т.е. реальная заработная плата – это «покупательная способность» номинальной заработной платы.

Состав трудовых доходов:

- заработная плата за выполненную работу или отработанное время; компенсирующие выплаты, связанные с режимом и условиями труда;
- поощрительные выплаты (надбавки (доплаты) к тарифным ставкам и должностным окладам за профессиональное мастерство, классность, ученую степень и звание, др.);
- оплата за неотработанное время (оплата трудовых и социальных отпусков; если наниматель не обеспечил работника работой);
- отдельные выплаты социального характера (материальная помощь, единовременная выплата на оздоровление, премия к юбилейной дате, др.);
- расчеты при увольнении;
- надбавки к пенсии.

Состав трудовых доходов включает составляющие: расходы организации, включаемые в себестоимость (основная заработная плата, сформированная исходя из действующего законодательства; выплачиваемые компенсационные выплаты в пределах, установленных нормативами; др.); расходы, не включаемые в себестоимость (премиальные, компенсирующие и иные аналогичные выплаты, сформированные в размере, превышающем установленные нормативы; вознаграждения по итогам работы за год; др.).

Дифференциация оплаты труда – это различия в уровне оплаты труда: 1) между работниками одной организации, 2) между работниками различных организаций. (по отраслям экономики; по регионам; по предприятиям различных форм собственности; др.). Основная причина дифференциации оплаты труда – величина заработной платы зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Дифференциация оплаты труда происходит в соответствии с: квалификацией, профессиональными навыками, результатами труда. Дифференциации оплаты труда включает элементы: тарифные ставки; оклады (должностные оклады); тарифную сетку; тарифные коэффициенты; надбавки; доплаты. Методы, ограничивающие дифференциацию оплаты труда: пересмотр прожиточного минимума и потребительской корзины; социальные выплаты; др.

Тарифная система оплаты труда – это совокупность нормативных правовых актов, с помощью которых осуществляется дифференциация размеров заработной платы различных групп и категорий работников в зависимости от качественных (сложность, условия труда) либо количественных (интенсивность труда, производительность) показателей труда. Отнесение работников предприятия к той или иной группе определяется единым

классификатором профессий. Он предназначен для использования при проведении государственных статистических наблюдений; анализе информации и прогнозировании в сфере занятости населения и потребности экономики в кадрах; установлении кодов, систематизации наименований должностей служащих, профессий рабочих; для поиска информации по конкретной специальности (правильное наименование, код и отличительные признаки). Тарифная сетка служит для установления соотношения в оплате труда в зависимости от его сложности для различных групп работников. Она включает количество разрядов и соответствующие им тарифные коэффициенты, показывающие, во сколько раз тарифная ставка данного разряда выше ставки 1-го разряда. Тарифный разряд – это уровень квалификации работника. В 2020 г. государство отказалось от использования Единой тарифной сетки при оплате труда работников бюджетной сферы и начало применять 18-разрядную тарифную сетку.

Оплата труда работников, за исключением работников бюджетных организаций, производится на основе тарифных ставок. Тарифная ставка – это минимальный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых обязанностей за единицу времени (час, месяц) без учета иных выплат, установленных системой оплаты труда.

В коммерческих организациях наниматель может определять тарифные ставки работников следующими способами: 1) при применении тарифной системы оплаты труда (умножением тарифных коэффициентов соответствующих тарифных разрядов тарифной сетки на тарифную ставку первого разряда, действующую в организации); 2) при применении бестарифных систем оплаты труда (установлением по профессиям рабочих и должностям служащих фиксированных сумм в абсолютном выражении; умножением установленного процента от выручки на объем выручки, полученной от реализации продукции, товаров (работ, услуг); др.). В коммерческих организациях тарифные ставки работников наниматель может повышать в зависимости от эффективности деятельности организации и с учетом ее финансовых возможностей. Должностной оклад – это сумма тарифной ставки и всех доплат и выплат. Должностной оклад прописывается в контракте. Он устанавливается за исполнение трудовых обязанностей в расчете за календарный месяц или за иную единицу времени.

При организации оплаты труда необходимо: определить форму и систему оплаты труда работников предприятия; разработать систему должностных окладов для служащих, специалистов, управленческого персонала; разработать критерии и определить размеры доплат как для рабочих, так и для управленческого персонала. Организация оплаты труда непосредственно на предприятии состоит из следующих основных элементов: формирование фонда оплаты труда; нормирование труда; установление тарифной системы; определение формы и системы заработной платы.

Фонд оплаты труда представляет собой источник средств, предназначенных для выплат заработной платы и выплат социального характера. Нормирование труда дает возможность учитывать качество труда и индивидуальный вклад работника в общие результаты деятельности предприятия. Тарифная система позволяет соизмерять разнообразные конкретные виды труда.

В.2. Формы и системы оплаты труда

Формы и системы заработной платы – способы установления зависимости величины заработной платы от количества и качества затраченного труда с помощью совокупности количественных и качественных показателей, отражающих результаты труда. Основное их назначение – обеспечение правильного соотношения между мерой труда и мерой его оплаты, а также повышение заинтересованности рабочих в эффективном труде.

Форма оплаты труда – это тот или иной класс систем оплаты труда, сгруппированных по признаку основного показателя учета результатов труда. Система оплаты труда – взаимосвязь между показателями, характеризующими норму труда и меру его оплаты, гарантирующие получение работником заработной платы в соответствии с фактически достигнутыми результатами труда.

В качестве возможного варианта совершенствования организации и стимулирования труда выступает бестарифная система оплаты труда. Бестарифная система оплаты труда – это форма расчета заработной платы, при которой доход каждого члена коллектива пропорционален его вкладу в общий результат работы.

Повременной называется такая форма оплаты труда, при которой заработная плата работникам начисляется по установленной тарифной ставке или окладу за фактически отработанное время. Бывает: 1) простая повременная система оплаты труда – в этом случае заработок работника определяется тарифной ставкой присвоенного ему разряда и количеством отработанного времени; 2) повременно-премиальная система – это такая система оплаты труда, когда работник получает не только заработок за количество отработанного времени, но и премию за выполнение определенных показателей. Условия применения: отсутствует возможность увеличения выпуска продукции; производительность труда не связана с усилием работника; по условиям производства не надо увеличивать производительность; функции работника сводятся к наблюдению за ходом технологического процесса; производственный процесс строго регламентирован, при функционировании поточных и конвейерных типов производства; когда увеличение объемов производства может привести к браку или ухудшению качества продукции.

Применение повременной формы оплаты труда наиболее целесообразно: на участках и рабочих местах, где обеспечение высокого качества продукции и работы являются главным показателем работы; при выполнении работ по обслуживанию оборудования, а также на конвейерных линиях с регламентированным ритмом (где функции сводятся к наблюдению за ходом технологического процесса); на работах, где учет и нормирование труда требуют больших затрат и экономически нецелесообразны, а также, где труд работника не поддается точному нормированию; на работах, где выработка не является основным показателем. При повременной форме оплата труда работников производится на основе часовых или месячных тарифных ставок. Месячные тарифные ставки применяются при начислении заработной платы работнику в том случае, если он полностью отработал календарный месяц, а также при расчете часовых тарифных ставок. Часовая тарифная ставка применяется в случае, если имеет место не полностью отработанный календарный месяц или при неполном рабочем времени.

При сдельной форме оплаты труда заработная плата работникам начисляется по заранее установленным расценкам за каждую единицу выполненной работы или изготовленной продукции. Бывает: 1) прямая сдельная система заработной платы – заработок рабочего непосредственно зависит от его выработки; 2) косвенно-сдельная

система – применяется для оплаты труда вспомогательных рабочих; 3) сдельно-премиальная система – кроме заработка по прямым сдельным расценкам, выплачивается премия за выполнение и перевыполнение установленных показателей; 4) сдельно-прогрессивная система – выработка рабочего в пределах установленной нормы оплачивается по обычным расценкам (т.е. по прямым сдельным), а сверх этой нормы – по повышенным; 5) аккордная система заработной платы – предусматривает установление расценок не за единичный объем производства, а за весь объем целого комплекса качественно выполненных работ. Условия применения: наличие конкретных количественных показателей работы, непосредственно зависящих от работника или группы работников; возможность точного учета количества выполненных работ; возможность у работника конкретного участка увеличить выработку и необходимость стимулирования его в этом; возможность технического нормирования труда. Не рекомендуется использовать форму: когда это ведет к ухудшению качества производимой продукции; если это приводит к нарушению технологических режимов; если это приводит к ухудшению обслуживания оборудования; если это приводит к нарушению правил техники безопасности; если это приводит к перерасходу сырья и материалов.

Сдельная расценка – это размер вознаграждения, подлежащего выплате работнику за выполнение им определенной работы. Расценки определяются исходя из установленных разрядов работы, норм выработки (нормативной трудоемкости).

Смешанная система оплаты труда имеет признаки одновременно и тарифной, и бестарифной систем (одна часть оплаты выплачивается в пропорции к отработанному времени; вторая – в соответствии с объемом выпущенной продукции). Бывает: 1) система плавающих окладов (при условии выполнения задания по выпуску продукции в зависимости от результатов труда работников происходит периодическая корректировка тарифной ставки (оклада)); 2) комиссионная форма (применяется для работников отдела сбыта, внешнеэкономической службы предприятия, рекламных агентств и т.п.); 3) диллерская форма (работник за свой счет закупает часть продукции предприятия, которую затем сам же и реализует, а разница между фактической ценой реализации и ценой, по которой работник рассчитывается с предприятием, представляет собой его заработную плату).

Оплата труда руководителей, специалистов и служащих осуществляется в соответствии с установленным им по штатному расписанию должностным окладом и в соответствии с действующей системой премирования. По своему характеру она ближе к повременно-премиальной системе с той лишь разницей, что вместо тарифной ставки (дневной или часовой) фигурирует месячный или годовой оклад. Установленные показатели и условия премирования учитывают специфику труда служащих умственного труда, а также специфику того подразделения, в котором данный служащий работает.

В.3. Материальное стимулирование труда

Стимулирование («стимулирующее воздействие») – это воздействие на работника через внешние обстоятельства (стимулы). Стимулирование – воздействие внешнее, побуждающее работника к определенному действию. Стимулирование – это процесс

применения к работнику стимулов. Стимулирование выполняет следующие основные функции:

- экономическую (способствует повышению эффективности хозяйственной деятельности);
- нравственную (создает необходимый морально-психологический климат);
- социальную (формирует доходы работника).

Все виды стимулирования можно разделить на две группы: 1) материальные и 2) моральные (нематериальные). Моральное (нематериальное) стимулирование – это процесс использования в процессе мотивации нематериальных (неэкономических) стимулов. К неэкономическим относят организационные и морально-психологические стимулы. Организационными стимулами считаются: привлечение работников к участию в делах фирмы; предоставление работникам права голоса при решении ряда деловых проблем; возможность приобретения новых знаний и навыков; возможность получения более интересной, значимой работы; другие. Морально-психологическими стимулами считаются: создание условий, при которых работники испытывали бы профессиональную гордость; обеспечение возможности каждому показать свои способности, ощутить собственную значимость; признание авторства результата; высокая оценка руководства (личная и публичная); благодарность начальства; другие.

Материальное стимулирование – это процесс использования в процессе мотивации материальных (экономических) стимулов. Экономические стимулы связаны с дополнительными выгодами, которые люди получают в результате выполнения определенных действий. Выгоды эти могут быть прямыми (денежный доход) или косвенными, облегчающими получение прямых (свободное время, например, что дает возможность дополнительных заработков в свободное время в другом месте). Материальные стимулы: денежные стимулы (заработная плата, премии, участие в прибылях и т.д.); неденежные стимулы (организация рабочих мест, медицинские страховки, предоставление льготных путевок и т.д.).

Доплаты и надбавки делятся на две группы: компенсационные и стимулирующие.

Размер компенсационных выплат (за условия труда, отклоняющиеся от нормальных, за работу в вечернее и ночное время и т.д.) определяется предприятием самостоятельно, но должен быть не ниже размеров, установленных в законодательстве.

Стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки за высокую квалификацию, профессиональное мастерство, работу с меньшей численностью, премии, вознаграждения и др.) определяются предприятиями самостоятельно и производятся в пределах имеющихся средств. Размеры и условия их выплат определяются в коллективных договорах.

Доплаты, которые не имеют ограничений по сферам трудовой деятельности:

- за работу в выходные и праздничные дни, в сверхурочное время;
- несовершеннолетним работникам в связи с сокращением их рабочего дня;
- рабочим, выполняющим работы ниже присвоенного им тарифного разряда (разница между тарифной ставкой рабочего, исходя из присвоенного ему разряда и ставкой по выполняемой работе);
- при невыполнении норм выработки и изготовлении бракованной продукции не по вине работника – до среднего заработка в условиях, предусмотренных законодательством;
- рабочим, в связи с отклонениями от нормальных условий выполнения работы.

Некоторые доплаты применяются только в определенных сферах труда. Основания для их начисления могут быть различными. Одни, например, устанавливаются для того, чтобы компенсировать дополнительную работу, не связанную непосредственно с основными функциями работника. Другие виды применяются к работам с неблагоприятными условиями труда. Третьи объясняются особым характером выполняемой работы. Предприятия имеют возможность в процессе установки доплаты учесть все особенности работы на разных участках.

Наиболее распространенными доплатами являются:

- доплаты за совмещение нескольких профессий (должностей);
- за расширение зон обслуживания или увеличение объема выполняемых работ;
- за выполнение обязанностей отсутствующего работника;
- рабочим за профессиональное мастерство;
- специалистам за высокие достижения в труде и высокий уровень квалификации;
- бригадирам из числа рабочих, не освобожденных от основной работы.

Условия и размеры доплат регулируются предприятием самостоятельно. На предприятии должно быть принято специальное положение о введении той или иной стимулирующей надбавки. Доплаты вызваны особыми условиями работы конкретного работника. Премии же рассчитаны обычно на то, чтобы поощрить достижение на производстве какого-либо определенного результата. Доплаты носят стабильный характер, премии – непостоянный.

В.4. Фонд заработной платы

Основным источником выплат заработной платы всем категориям работающих является фонд заработной платы, средства которого формируются за счет себестоимости выпускаемой продукции. Цель планирования средств на оплату труда – определение оптимального размера фонда заработной платы исходя из планируемой результативности хозяйственной деятельности фирмы.

Плановая величина фонда заработной платы может быть определена различными способами:

1. Метод прямого счета. С помощью данного метода общий фонд заработной платы может быть рассчитан исходя как из численности работающих и их заработной платы в целом по предприятию, так и по категориям и отдельным группам работников.

2. Нормативный метод расчета. При обосновании норматива заработной платы на 1 руб. выпускаемой продукции предприятие должно учитывать планируемое изменение производительности.

3. Приростный метод. Он основан на использовании базового фонда заработной платы, коэффициента увеличения объемов производства в плановом периоде по сравнению с базисным и коэффициента экономии численности работников.

При планировании фонда заработной платы рассчитывают часовой, дневной и месячный (годовой) фонд заработной платы, которые различаются между собой по составу включаемых в них элементов заработной платы. В часовой фонд заработной платы включается оплата за время работы:

- фонд заработной платы сдельщиков, определяемый исходя из тарифных ставок и тарифных коэффициентов;
- фонд заработной платы повременщиков, рассчитанный на основе тарифных ставок, отработанного времени и количества рабочих повременщиков;
- окладный фонд заработной платы руководителей и специалистов предприятия;
- премии из фонда заработной платы в соответствии с принятым Положением по премированию на предприятии;
- доплаты, компенсационного характера, входящие в часовой фонд заработной платы.

В дневной фонд заработной платы включается часовой фонд заработной платы и доплаты, входящие в дневной фонд заработной платы, в том числе подросткам за сокращенный рабочий день. Месячный (годовой) фонд заработной платы формируется на основе дневного фонда заработной платы и дополнительной заработной платы, входящей в месячный (годовой) фонд заработной платы. В нее включаются оплата очередных и дополнительных отпусков, оплата отпусков, предназначенных на учебу, выплаты при выполнении государственных обязанностей и др.

Также фонд заработной платы может быть классифицирован по признакам:

- по принадлежности работника к штату данного предприятия: фонд штатного (списочного) состава и нештатного (несписочного) состава;
- по характеру оплачиваемых работ: на фонд промышленно-производственного персонала и персонала, занятого в непромышленных хозяйствах предприятия (работникам жилищно-коммунального хозяйства, культурно-бытовых учреждений).

При планировании средств на оплату труда решаются следующие задачи:

- выбор форм и систем оплаты труда, в наибольшей мере соответствующих стратегии и тактике развития фирмы;
- определение нормируемой величины расходов на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции;
- расчет величины прибыли, направляемой на оплату труда;
- расчет средней заработной платы работников;
- определение и поддержание на запланированном уровне соотношения между изменением заработной платы и производительности труда.

Состав фонда заработной платы и осуществляемые из него выплаты являются объектом государственного регулирования и регламентируются Инструкцией о составе фонда заработной платы и выплат социального характера. Государственное регулирование организации оплаты труда – процесс внесения изменений в условия и организацию оплаты труда в предпринимательской деятельности. В Беларуси разработаны Методические рекомендации по формированию и распределению фонда заработной платы работников коммерческих организаций отраслей материального производства.

ТЕМА 8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Понятие доходов и расходов предприятия, их состав и структура.
2. Система цен на продукцию предприятия и их структура.

3. Издержки производства и себестоимость продукции.
4. Факторы снижения себестоимости продукции.
5. Формирование и распределение прибыли предприятия.
6. Факторы роста прибыли и рентабельности.
7. Налоги, сборы и отчисления, уплачиваемые предприятием.

В.1. Понятие доходов и расходов предприятия, их состав и структура

При анализе финансовой деятельности предприятия большее внимание уделяется рассмотрению структуры получаемых доходов и расходов. Это связано с тем, что прибыль является основным оценочным показателем деятельности фирмы. Доходы и расходы – это те факты хозяйственной жизни, которые изменяют финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности организации (согласно Инструкции №102) выделяют:

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

Текущая деятельность – это основная приносящая доход деятельность организации.

Инвестиционная деятельность – это деятельность организации по приобретению, созданию, реализации основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика, если такая деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

Финансовая деятельность – это деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава собственного капитала, обязательств по кредитам, займам, если такая деятельность не относится к текущей деятельности.

Доходы по текущей деятельности – выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также прочие доходы по текущей деятельности. Выручка от реализации – это денежные средства, поступающие на расчетный счет предприятия за реализованную продукцию. Выручка принимается в расчет без налога на добавленную стоимость и акцизов, которые, являясь косвенными налогами, поступают в бюджет. Из выручки также исключается сумма наценок (скидок), поступающая торговым и снабженческо-сбытовым предприятиям, участвующим в сбыте продукции.

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

Доходы по инвестиционной деятельности можно характеризовать так. Предприятие самостоятельно распоряжается своим имуществом. Оно вправе: списывать, продавать, ликвидировать, передавать в уставные фонды других предприятий здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие основные фонды, материальные ценности, полученные в процессе сноса и разборки зданий, сооружений, продавать отдельные объекты, товарно-материальные ценности и другие виды имущества. Доходы имеет место только при: продаже перечисленных видов имущества; в некоторых случаях, при прочем выбытии недоамортизированных объектов.

Доходы по финансовой деятельности – это доходы от финансовых вложений и доходы от сдачи имущества в аренду. Они учитываются в составе доходов от финансовой деятельности, если сдача имущества в аренду не является основной деятельностью предприятия. Финансовые вложения означают такое размещение собственных средств предприятия в деятельность других предприятий, которое дает возможность получить доходы.

Под долгосрочными финансовыми вложениями понимаются затраты предприятия по: вкладу средств в уставный капитал других предприятий (товариществ, акционерных обществ, совместных, дочерних предприятий); приобретению акций и других ценных бумаг; предоставлению средств займа на срок более года. К форме краткосрочных финансовых вложений относятся: приобретение облигаций и других ценных бумаг, предоставление средств займа на срок менее года.

Доходы признаются при следующих условиях: организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом; сумма выручки может быть определена; имеется уверенность в увеличении экономических выгод в результате конкретной операции; право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию перешло к покупателю или работа принята заказчиком. Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц: сумм НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; по договорам комиссии, иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала, др.; в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, услуг; авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг; погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

При анализе доходов предприятия различают:

- валовой доход как выручку от реализации всей произведенной продукции;
- средний доход как доход в расчете на единицу реализованной продукции;
- предельный доход как приращение валового дохода от продажи дополнительной единицы продукции.

Различие валовых и предельных доходов объясняет содержание понятия «закон убывающей доходности». Его суть состоит в том, что дополнительно увеличиваемые затраты на один из факторов производства при неизменных количествах других факторов производства ведут к уменьшению объемов дополнительно производимой продукции и, следовательно, – валового дохода.

Понятия «затраты», «издержки», «себестоимость» зафиксированы в Методических рекомендациях по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) (в отраслях экономики). Расходы – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации.

Затраты – это расход ресурсов на производство продукции, выполнение работ или оказание услуг в натуральном выражении. Издержки – это затраты различных видов ресурсов, выраженные в стоимостной форме. Себестоимость – это совокупные издержки, связанные с производством и реализацией продукции, сформированные и сгруппированные в соответствии с требованиями законодательства. Себестоимость характеризует производственные отношения по поводу использования ресурсов предприятия.

Себестоимость лежит в основе цены и реагирует на любые изменения организации, технологии и масштабов производства. От уровня себестоимости зависят финансовые результаты организации (например, размер прибыли, уровень рентабельности производства), темпы расширенного воспроизводства и платежеспособность, уровень закупочных и отпускных цен на готовую продукцию.

Состав и виды расходов предприятия:

– в зависимости от источника покрытия: включаемые в себестоимость; производимые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия; покрываемые за счет целевых средств и специальных фондов;

– по экономическому содержанию и целевому назначению: на производство и реализацию продукции (текущие); на расширение и совершенствование производства (единовременные); для удовлетворения материальных и социальных потребностей работников и собственника предприятия;

– по экономическим элементам: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизационные отчисления; прочие;

– по сфере возникновения: производственные; внепроизводственные (реклама; др., обеспечивающее продвижение продукции на рынке); непроизводственные (брак; то, чего не следовало быть);

– по экономической роли в процессе производства: основные и косвенные.

Также расходы предприятия делятся на материальные, трудовые и денежные. Материальные расходы связаны с ресурсным обеспечением финансово-хозяйственной деятельности организации и включают в себя стоимость приобретенного сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии, услуг сторонних организаций. Трудовые расходы направляются на оплату труда персонала организации. Денежные расходы представляют отток денежных средств. Это уплата налогов и обслуживание денежного оборота организации.

Выбор классификации расходов зависит от области принятия управленческих решений. Статьи затрат позволяют охватить все стороны финансово-хозяйственной деятельности организации, а агрегированные показатели повышают оперативность бухгалтерской отчетности.

Эффект, или конечный результат, хозяйственной деятельности характеризуется различными стоимостными и натуральными показателями: объемом производства продукции; прибылью; экономией по отдельным элементам затрат; общей экономией от снижения себестоимости продукции; другое. Прибыль – 1) это конечный финансовый результат предпринимательской деятельности; 2) превращенная форма прибавочной стоимости. Учет прибыли позволяет установить, насколько эффективно ведется хозяйственная деятельность.

В.2. Система цен на продукцию предприятия и их структура

Цены оказывают влияние на результаты деятельности предприятия. Цена – это денежное выражение стоимости товара, услуги, выполненной работы.

Ценообразование – это процесс установления цены. Существуют две основные системы ценообразования (система ценообразования включает систему цен и механизм

ценообразования): затратное ценообразование (цена зависит от себестоимости произведенной продукции); рыночное ценообразование (цена определяется соотношением спроса и предложения, издержками производства, полезностью, зависит от типа рынка (свободной конкуренции, монополистической конкуренции, др.).

Рыночная цена – это цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (однородных) товаров (работ, услуг).

Функции цен: уравнивающая, распределительная, стимулирующая, учетно-измерительная, информационная.

Цена как экономическая категория характеризуется параметрами:

– уровень (абсолютное количественное значение цены, выраженное в деньгах); динамика (изменение уровня цены);

– структура (определенное соотношение элементов цены, выраженное в долях или в процентах);

– диапазон цен (две и более цены, определенные на основе информации о ценах за период, за который проводится исследование).

Факторы ценообразования:

1. Внутренние (стоимость производства (себестоимость); способ производства; мобильность производства; особые свойства продукта; жизненный цикл продукта; ориентация на рыночный сегмент; длительность товародвижения; организация сервисного обслуживания; имидж предприятия (репутация); реклама; др.).

2. Внешние (обеспеченность региона ресурсами; уровень инфляции; характер спроса; конкуренция; налоговая политика страны; внешнеэкономическая политика страны; государственное регулирование цен; др.).

Методы ценообразования: затратный; средние издержки плюс прибыль; обеспечение безубыточности и целевой прибыли; установление цены исходя из ощущаемой ценности товара; установление цены на основе уровня текущих цен; установление цены на основе закрытых торгов; другие.

Основные виды цен:

– отпускная цена предприятия (себестоимость + прибыль + налоги);

– оптовая цена (отпускная цена + издержки оптовой торговли + прибыль оптовой торговли + налоги);

– розничная цена (оптовая цена + торговая надбавка (издержки розничной торговли + прибыль розничной торговли) + налоги).

Отпускные цены определяются производителями самостоятельно на основе: плановых затрат на производство и реализацию товаров, налогов, установленных законодательством, прибыли, определяемой с учетом конъюнктуры рынка; ограничений, установленных государственными органами. Отпускные цены, устанавливаемые производителями, подтверждаются экономическими расчетами. В течение действия установленной цены плановая калькуляция не пересчитывается. Размер прибыли, включаемой в стоимость товара или услуги, у производителя определяется с учетом конъюнктуры рынка. Он ограничивается при регулировании цен. В рамках ассортимента рентабельность продукции может изменяться в зависимости от спроса на продукцию, ее социальной значимости.

Классификация цен:

1. По способу установления: свободные (устанавливаются под воздействием спроса и предложения; продавцы не могут влиять на уровень цен); регулируемые (регулируются государством); контрактные.

2. Цены товарообменных операций (бартерные цены; применяются в процессе купли-продажи, когда 1 товар (услуга, работа) обмениваются на 2).

3. В зависимости от условий поставок: цены в местах производства товаров (в эти цены не включаются транспортные расходы); цены в местах потребления товаров.

4. В зависимости от территории действия: единый цены, действующие на территории всей страны; местные цены (региональные).

5. В зависимости от принадлежности товара и отрасли экономики: сметные цены (в строительстве); закупочные цены (оптовые цены на сельскохозяйственную продукцию); тарифы на производственные услуги (энергоснабжение, транспорт, сфера производства); тарифы на непроизводственные услуги (медицина, образование).

6. Цены внешнеторгового оборота: мировые цены (формируются в центрах международной торговли); биржевые цены; аукционные цены; тендерные цены; демпинговые цены (цены, установленные ниже уровня рыночной цены); трансфертные цены (внутрифирменная торговля).

7. Цены, используемые в учете и статистике: текущие цены; сопоставимые цены; учетные цены (бухгалтерский учет); планово-расчетные цены.

8. В зависимости от сроков действия: постоянные цены (устанавливаются на длительный период); скользящие цены (изменяются в течение срока исполнения договора); ступенчатые цены (ряд последовательно снижающихся цен с указанием даты введения каждой из них); сезонные цены.

Состав цены характеризуется ее экономическими элементами, выраженными в денежном измерении. Состав цены:

1. Себестоимость: материальные затраты; заработная плата производственных рабочих; отчисления на социальные нужды; амортизационные отчисления; прочие).

2. Нормальная предпринимательская прибыль (сумма прибыли, включаемой в цену товара, должна быть такой, чтобы, обеспечить безубыточность деятельности и возможность реализации товара).

3. Косвенные налоги (НДС, акцизы).

4. Таможенные платежи и пошлины по внешнеэкономическим сделкам.

5. Оптовая надбавка.

6. Торговая наценка.

Издержки обращения торговых организаций включают расходы на грузовые перевозки, оплату труда торговых работников, отчисления на социальные нужды, затраты на содержание помещений и инвентаря, амортизацию основных фондов, отчисления и затраты на ремонт основных средств, расходы на хранение, упаковку товаров, потери товаров при перевозке, др.

Цель анализа безубыточности – установить, что произойдет с финансовыми результатами, если определенный уровень производительности или объем производства изменится. Анализ безубыточности производства сводится к расчету точки безубыточности. Точка безубыточности – это такой объем производства и реализации, при котором за счет выручки покрываются все затраты, а прибыль равна нулю.

В.3. Издержки производства и себестоимость продукции

Необходимым условием обеспечения хозяйственной деятельности предприятия является использование ресурсов. Затраты на приобретение ресурсов, выраженные в денежной форме, называются издержками производства. Для учета и калькулирования издержек производства применяется следующая классификация:

- по виду производства – основные и вспомогательные;
- по виду продукции – отдельное изделие, группа однородных изделий, заказ, работы, услуги;
- по виду расходов – статьи калькуляции (для калькулирования себестоимости продукции и организации аналитического учета) и элементы затрат (для составления проектной сметы затрат и отчета по затратам на производство);
- по месту возникновения затрат – участок, цех, производство, бригада.

Выделяют классификацию издержек производства с учетом вида расходов – по статьям калькуляции и элементам затрат. Перечень статей калькуляции, их состав и методы распределения по видам продукции, работ, услуг определяются отраслевыми методическими рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) с учетом характера и структуры производства.

Однородные по экономическому содержанию затраты называются экономическими элементами. Выделяют следующие элементы: материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов); затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация основных фондов; прочие затраты. В элементе «материальные затраты» отражается стоимость приобретаемых со стороны для производства продукции сырья и материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов, топлива и энергии всех видов, расходуемых как на технологические цели, так и на обслуживание производства (отопление зданий, транспортные работы и т.п.). Из затрат на материальные ресурсы исключается стоимость возвратных отходов, под которыми понимаются остатки сырья, материалов, теплоносителей, образовавшиеся в процессе производства продукции, утратившие полностью или частично потребительские качества исходного продукта и в силу этого используемые с повышенными затратами или вовсе не используемые по прямому назначению.

В состав «затрат на оплату труда» входят расходы на оплату труда основного производственного персонала предприятия, включая премии рабочим и служащим за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, а также затраты на оплату труда не состоящих в штате предприятия работников, занятых в основной деятельности. В элементе «отчисления на социальные нужды» отражаются обязательные отчисления по установленным нормам органам государственного и негосударственного социального страхования, медицинского страхования в процентах к оплате труда работников. В состав «амортизация основных фондов» входит сумма амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов, исчисленная исходя из балансовой стоимости и установленных норм, включая и ускоренную амортизацию их активной части. «Прочие затраты» – это налоги, сборы,

отчисления в специальные фонды, платежи по кредитам в пределах установленных ставок, затраты на командировки, оплата услуг связи и др.

Классификация затрат по статьям калькуляции следующая:

1. Сырье и материалы.
2. Возвратные отходы (вычитаются).
3. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций.
4. Топливо и энергия на технологические цели – стоимость энергоносителей (топлива, электроэнергии, пара, воды и др.), используемых только для производства товара. Покупная энергия оценивается по установленным тарифам, энергоносители собственного производства включаются по цеховой себестоимости.

5. Заработная плата производственных рабочих – включается только оплата труда (основная и дополнительная зарплата) производственных рабочих (т.е. рабочих занятых в основном производстве).

6. Отчисления на социальное страхование – от суммы заработной платы производственных рабочих, производятся по установленным законодательством нормативам.

7. Расходы на подготовку и освоение производства – затраты на подготовительные работы; затраты, связанные с освоением новых производств (пусковые расходы); повышенные затраты на производство новых видов продукции в период их освоения; расходы по подготовке и освоению выпуска продукции, не предназначенных для серийного или массового производства.

8. Общепроизводственные расходы.
9. Общехозяйственные расходы.
10. Потери от брака.
11. Прочие производственные расходы.
12. Коммерческие расходы.

Различают следующие виды себестоимости.

Цеховая себестоимость – это сумма затрат на изготовление продукции в данном цехе.

Производственная себестоимость – это все затраты на производство продукции в целом по предприятию (от начальной операции производственного процесса до сдачи готовой продукции на склад).

Полная себестоимость – это все затраты на производство и реализацию продукции, складывается из производственной себестоимости и внепроизводственных расходов (расходы на тару и упаковку, транспортировку продукции, прочие расходы).

Основными показателями себестоимости продукции являются:

– себестоимость выпущенной продукции или валовая себестоимость (включает все издержки за определенный период, рассчитывается в целом и по элементам затрат);

– себестоимость товарной продукции (себестоимость продукции, которая произведена и подготовлена к реализации; рассчитывается в целом и по элементам затрат);

– себестоимость реализованной продукции (себестоимость продукции, оплаченной покупателями; рассчитывается в целом и по элементам затрат);

- себестоимость единицы продукции (деление суммы издержек на объем выпуска);
- затраты на 1 рубль (на 1 тыс. руб.) произведенной продукции (доля затрат на 1 рубль (на 1 тыс. руб.) предполагаемой выручки);
- затраты на 1 рубль (на 1 тыс. руб.) реализованной продукции (доля затрат на 1 рубль (на 1 тыс. руб.) предполагаемой выручки (без налога с оборота));
- процент снижения себестоимости по основным технико-экономическим факторам (по конкретным факторам роста производительности труда и снижения материалоемкости продукции).

В.4. Факторы снижения себестоимости продукции

В себестоимости, как в обобщающем экономическом показателе, находят свое отражение все стороны деятельности предприятия, поэтому решение проблемы снижения себестоимости продукции непосредственно связано с повышением эффективности работы предприятия. Значимость снижения себестоимости продукции для предприятия заключается в следующем: в увеличении прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, а, следовательно, в появлении возможности не только в простом, но и расширенном воспроизводстве; в появлении большей возможности для материального стимулирования работников, решения многих социальных проблем коллектива предприятия; в улучшении финансового состояния предприятия и снижении степени риска банкротства; в возможности снижения отпускной цены на продукцию, что позволяет в значительной мере повысить конкурентоспособность продукции и увеличить объем продаж. Факторы, которые оказывают влияние на себестоимость продукции можно классифицировать на три категории:

1. Внедрение инноваций, направленных на повышение технического уровня производства: механизация, автоматизация, компьютеризация производства, применение современных технологий, новых видов материалов, совершенствование конструкции изделия.

2. Внедрение инноваций в управление, организацию производства и труда: организация контроллинга и управленческого учета, создание автоматизированных рабочих мест руководящих работников и специалистов, расширение зон обслуживания и др.

3. Экономические факторы: совершенствование материального стимулирования персонала, привлечение инвестиций, внедрение прогрессивных норм и нормативов и др.

К внутренним резервам снижения себестоимости продукции относятся: повышение эффективности использования экономических ресурсов, способствующее снижению материалоемкости, трудоемкости и энергоемкости продукции; ликвидация непроизводительных расходов и потерь; повышение квалификации персонала, предупреждение потерь от брака; и др.

Снижение себестоимости может достигаться в результате экономии одновременно всех затрат. Часто экономия одного вида затрат обеспечивается за счет увеличения другого вида затрат. Так, экономия заработной платы обычно сопровождается увеличением затрат прошлого труда (амортизации), вызванного ростом объема применяемых основных средств. Возможность замещения труда капиталом и капитала трудом характеризуется предельной нормой технологического замещения факторов производства.

В.5. Формирование и распределение прибыли предприятия

Прибыль, полученная предприятием, характеризует эффективность его работы. С учетом прибыли исчисляется один из важнейших показателей – показатель рентабельности, определяемый как отношение прибыли к затратам, связанным с ее получением. Чем выше прибыль, тем выше при тех же затратах рентабельность, тем лучше работает предприятие. Основная задача хозяйственной деятельности организации – максимизация прибыли. Контроль за формированием прибыли и предотвращения необоснованных потерь, способствуют повышению эффективности работы организации.

Прибыль – 1) это конечный финансовый результат предпринимательской деятельности; 2) превращенная форма прибавочной стоимости. Учет прибыли позволяет установить, насколько эффективно ведется хозяйственная деятельность. При формировании прибыли учитываются все стороны хозяйственной деятельности промышленного предприятия: уровень использования основного капитала; уровень использования машин, оборудования; уровень использования технологий; организация производства и труда.

Как экономическая категория прибыль выражает сложные экономические отношения между предприятием и работниками по поводу оплаты труда; между государством и предпринимателями по поводу взаимоотношений с государственными фондами и бюджетом; между самими предпринимателями по поводу товарообменных операций; прибыль отражает отношения предприниматель – инвестиционный институт.

Существует три основных источника получения прибыли. Первый источник образуется за счет монопольного положения предприятия по выпуску той или иной продукции или (и) уникальности продукта. Поддержание этого источника на относительно высоком уровне предполагает постоянное обновление продукта. Второй источник связан с производственной и предпринимательской деятельностью. Эффективность его использования зависит от знания конъюнктуры рынка и умения адаптировать развитие производства под эту постоянно меняющуюся конъюнктуру. Здесь все сводится к проведению соответствующего маркетинга. Третий источник вытекает из инновационной деятельности предприятия, его использование предполагает постоянное обновление выпускаемой продукции, обеспечение ее конкурентоспособности, рост объемов реализации продукции.

Основными видами прибыли являются следующие.

Прибыль от текущей деятельности – это прибыль от всех видов экономической деятельности, указанных в уставе, но не связанных с финансовой и инвестиционной деятельностью.

Прибыль от инвестиционной деятельности – это прибыль от приобретения и реализации основных средств, нематериальных активов и других внеоборотных активов.

Прибыль от финансовой деятельности включает поступления от выпуска акций, облигаций, представления другим организациям займов, погашение заемных средств. Валовая прибыль исчисляется вычитаем из выручки от реализации продукции НДС и производственной стоимости реализованной продукции.

Прибыль от реализации продукции исчисляется вычитанием из валовой прибыли управленческих расходов и расходов на реализацию продукции.

Чистая прибыль – это прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, после уплаты всех обязательных налогов и платежей из прибыли.

После получения прибыли перед руководителями любого предприятия встает необходимость принять решение о ее распределении. Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, распределяется:

- на страховой запас (резервный фонд), формируемый на случай непредусмотренных сбоев в производственном процессе;
- в фонд развития производства, который включает амортизационный фонд и часть чистой прибыли (финансирование мероприятий по расширению, реконструкции и совершенствованию производства, приобретение нового оборудования, внедрение прогрессивной технологии);
- в фонд социального развития производства (строительство и ремонт зданий и сооружений, находящихся на балансе предприятий, детских учреждений, поликлиник, объектов культурно-просветительного и медицинского назначения и др.);
- в фонд материального поощрения (стимулирование работников предприятия);
- на проценты банковского кредита, которые отчисляются от прибыли для погашения ссуд банков, полученных предприятием на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств, осуществление мероприятий по освоению и выпуску новой продукции и др.

Показатели рентабельности – это выраженные в процентах относительные показатели, в которых прибыль (в целом или по элементам) сопоставляется с некоторой базой, характеризующей предприятие с одной из сторон. В рентабельности предприятия находит отражение степень эффективности использования комплекса ресурсов: материальных, трудовых, денежных и др. Рентабельность показывает сумму получаемой прибыли на 1 рубль затрат. Границы для показателей рентабельности не установлены, такие показатели должны иметь положительную динамику.

Основными видами рентабельности являются следующие.

Рентабельность продаж показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле. Она является индикатором ценовой политики и рассчитывается делением прибыли от реализации продукции на выручку предприятия.

Рентабельность продукции можно рассчитать по всей реализованной продукции и по отдельным ее видам. Дает представление об эффективности текущих затрат предприятия и доходности реализуемой продукции. Она рассчитывается отношением прибыли от реализации продукции к себестоимости реализованной продукции.

Рентабельность производства соизмеряет величину полученной прибыли с размерами тех средств (основных и оборотных), с помощью которых она получена.

В.6. Факторы роста прибыли и рентабельности

Факторы, влияющие на прибыль и рентабельность, можно классифицироваться по разным признакам. Выделяют внешние и внутренние факторы. К внутренним относятся факторы, которые зависят от деятельности самого предприятия и характеризуют различные стороны работы данного коллектива. Внутренние факторы действуют на прибыль через: увеличение объема выпуска и реализации продукции; улучшение качества продукции;

повышение отпускных цен и снижение издержек производства и реализации продукции. К внешним факторам относятся факторы, которые не зависят от деятельности самого предприятия, но могут оказывать существенное влияние на темпы роста прибыли и рентабельности производства.

Внутренние факторы подразделяются на производственные и внепроизводственные. Внепроизводственные факторы связаны в основном с коммерческой, природоохранной, претензионной и другими аналогичными видами деятельности предприятия, а производственные факторы отражают наличие и использование основных элементов производственного процесса, участвующих в формировании прибыли.

По каждому из этих элементов выделяются группы экстенсивных и интенсивных факторов. К экстенсивным относятся факторы, которые отражают объем производственных ресурсов (изменения численности работников, стоимости основных фондов, др.), их использования по времени (изменение продолжительности рабочего дня, коэффициента сменности оборудования и др.), а также непроизводственное использование ресурсов (затраты материалов на брак, потери из-за отходов). К интенсивным относятся факторы, отражающие эффективность использования ресурсов или способствующих этому (повышение квалификации работников, производительности оборудования, внедрение прогрессивных технологий, др.).

В процессе осуществления производственной деятельности предприятия, связанной с производством, реализацией продукции и получением прибыли, эти факторы находятся в тесной взаимосвязи и зависимости.

На каждом предприятии должны предусматриваться плановые мероприятия по увеличению прибыли и рентабельности. В общем плане эти мероприятия могут быть следующего характера: увеличение выпуска продукции; улучшение качества продукции; продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду; снижение себестоимости продукции за счет более рационального использования материальных ресурсов, производственных мощностей и площадей, рабочей силы и рабочего времени; диверсификация производства; расширение рынка продаж и др.; рациональное расходование экономических ресурсов; снижение затрат на производство; повышение производительности труда; ликвидация непроизводственных расходов и потерь; повышение технического уровня производства.

В.7. Налоги, сборы и отчисления, уплачиваемые предприятием

Налоговая система Республике Беларусь включает различные виды налогов, сборов и пошлин. Налог – это обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Налоговая система – это совокупность налогов, пошлин, сборов, взимаемых на территории государства в соответствии с налоговым законодательством, а также совокупность норм и правил, форм и методов, определяющих правомочие и систему ответственности сторон, участвующих в налоговых правоотношениях.

Принципы налогообложения:

1. Принцип равномерности – граждане каждого государства должны принимать материальное участие в обеспечении правительства соразмерно доходам.

2. Принцип определенности означает, что сумма, способ и время платежа должны быть заранее известны плательщику.

3. Принцип удобства предполагает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика.

4. Принцип экономности предполагает сокращение издержек взимания налогов: расходы по их сбору должны быть минимальными.

5. Принцип эффективности – налоги должны оказывать влияние на принятие экономических решений.

Функции налогов: фискальная (обеспечение финансирования государственных расходов); регулирующая (регулирование хозяйственной конъюнктуры, структуры занятости, накопления, внешнеэкономических связей, научно-технического прогресса и других объектов); стимулирующая (оказывает влияние на воспроизводство, стимулируя его темпы); сдерживающая (целенаправленное сдерживание темпов воспроизводства посредством увеличения ставок налогов или введения дополнительных налогов); др.

Классификация налогов:

1. По способу изъятия:

1.1. Прямые налоги, которые взимаются непосредственно с имущества или доходов плательщика, и окончательным плательщиком которых является владелец имущества (дохода). Эти налоги подразделяются на: реальные (уплачиваются с учетом не действительного, а предполагаемого среднего дохода плательщика); личные (уплачиваются с реально полученного дохода: подоходный налог с населения, налог с наследства и дарений, налог на прибыль).

2. Косвенные налоги — это налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавок к цене или тарифу и взимаемые в процессе приобретения товаров и услуг. В зависимости от объектов взимания косвенные налоги подразделяются на:

2.1. Акцизы, которые делятся на индивидуальные (обложение по строго определенной группе товаров – сырью, полуфабрикатам, готовой продукции, мощности оборудования) и универсальные (обложение по всем товарам). Универсальным косвенным налогом называют и налог на добавленную стоимость:

2.2. Таможенные пошлины, которыми облагаются все товары и услуги при совершении экспортно-импортных операций: по происхождению – внутренние, транзитные, экспортные (вывозные) и импортные (ввозные); по целям – фискальные, протекционные, уравнивательные, антидемпинговые, дискриминационные, преференциальные; по характеру взимания (по ставкам) – специфические, адвалорные (взимаемые в процентном отношении к таможенной стоимости товара) и кумулятивные (смешанные) таможенные пошлины; по характеру отношений – конвенционные и автономные. Конвенционная пошлина представляет собой платеж по международному договору. Автономная пошлина – вид таможенного тарифа, который устанавливается правительством страны в законодательном порядке.

По органу, осуществляющему взимание налогов, сборов и распоряжению ими, подразделяются на: республиканские; местные; внебюджетные.

К республиканским налогам относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль; налоги на доходы; подоходный налог с физических лиц; экологический налог; налоги с пользователей природных ресурсов; налоги на имущество; земельный налог; дорожные налоги и сборы; таможенная пошлина и таможенные сборы; гербовый сбор; офшорный сбор; консульский сбор; государственная пошлина; регистрационные и лицензионные сборы; патентные пошлины.

К местным налогам и сборам относятся: налог с розничных продаж; налог за услуги; налог на рекламу; сборы с пользователей.

По принципу включения в структуру цены налоги и неналоговые платежи разделены на группы: включаемые в себестоимость продукции; включаемые в цену продукции. Налоги и отчисления, которые при формировании цены продукции (товаров, работ, услуг) включаются в себестоимость (издержки обращения) или добавляются к формируемой цене, а затем выплачиваются из полученной выручки после реализации продукции (товара, работ, услуг), имеют косвенный характер.

Инструментами налогового механизма или элементами налоговой системы выступают: субъект налога; предмет и объект налогообложения; база налогообложения; источники выплаты налоговых платежей; ставка налога; налоговые льготы; налоговый и отчетный период; санкции; порядок уплаты и сроки перечисления налоговых платежей и предоставления отчетов в налоговую инспекцию. Механизм налогового регулирования опирается на законодательную базу и включает ряд инструментов, позволяющих направлять предпринимательскую инициативу налогоплательщиков в нужное русло.

Субъект налога (плательщик) – это лицо, на которое в соответствии с законом возлагается ответственность за уплату налога.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки и порядок их применения устанавливаются применительно к каждому налогу, сбору (пошлине). Налоговая ставка устанавливается либо в коэффициентах (процентах), либо в абсолютных суммах.

По налогам в законодательном порядке могут устанавливаться определенные льготы в различных формах, к числу которых относятся:

- введение налогооблагаемого минимума (освобождение от налога части его объекта);
- установление налогового иммунитета (освобождение от налогов отдельных лиц или категорий плательщиков);
- понижение ставок налога, уменьшение его базы;
- предоставление налогового кредита (отсрочка внесения оклада налога);
- изъятие из налогообложения части объекта налога;
- вычет из налогового платежа за расчетный период;
- освобождение от отдельных видов налогов и ряд других.

В зависимости от сферы применения различают следующие налоговые льготы: общие (предназначенные всем плательщикам соответствующего налога); специальные (предоставляемые отдельным группам плательщиков).

Налоговый период – календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому конкретному налогу, сбору (пошлине), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, сбора (пошлины).

ТЕМА 9. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Сущность финансов предприятия и их функции.
2. Механизм формирования финансов предприятия.
3. Анализ финансового состояния предприятия.
4. Финансовая устойчивость предприятия и пути ее достижения.
5. Система управления финансами.

В.1. Сущность финансов предприятия и их функции

Финансы предприятий – это денежные отношения хозяйствующего субъекта, возникающие в процессе его хозяйственной деятельности. В этой сфере формируется основная часть доходов, которые в последствии перераспределяются в народно-хозяйственном комплексе страны.

Виды денежных отношений предприятия:

– внутренние денежные отношения возникают при формировании начального капитала предприятия, распределении доходов и расходов между ее подразделениями, формировании фондов развития предприятия, выплате дивидендов;

– внешние денежные отношения возникают при взаимодействии с другими компаниями-партнерами по бизнесу, включая структуру финансового рынка, финансовой системы государства, международными организациями.

Финансовые отношения предприятий можно сгруппировать по следующим направлениям:

– возникающие между учредителями в момент создания предприятия по поводу формирования уставного капитала. Уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;

– между предприятиями и организациями, связанные с производством и реализацией продукции, возникновением добавленной стоимости;

– между предприятиями и его подразделениями: филиалами, цехами, отделами, бригадами по поводу финансирования расходов, распределения и перераспределения прибыли, оборотных средств;

– между предприятием и работниками предприятия при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций предприятия, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц;

– между предприятием и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, применении штрафных санкций, получении ассигнований из бюджета;

– между предприятием и банковской системой в процессе хранения денег в коммерческих банках, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за кредит, покупке и продаже валюты, оказания других банковских услуг;

– между предприятием и страховыми компаниями и организациями и др.

В зависимости от источников формирования финансов организации представлены двумя основными группами: коммерческими и некоммерческими. Коммерческие организации – это самостоятельно действующие организации, деятельность которых направлена на получение конечного финансового результата (прибыли). Коммерческие организации представлены предприятиями и коммерческими банками. Основу коммерческих организаций составляют предприятия, создающие основной продукт. Коммерческие банки способствуют деятельности предприятий и других субъектов, обеспечивая им денежное обращение наличными, безналичными и кредитными денежными средствами. К некоммерческим организациям относятся: организации, основное финансирование которых производится за счет бюджетных средств; общественные организации, финансирование которых производится за счет членских взносов.

Принципы финансов предприятия:

1. Принцип хозяйственной самостоятельности.
2. Бюджетный принцип (выражен бюджетом предприятия).
3. Принцип рентабельности и самофинансирования (означает полную окупаемость затрат).
4. Принцип материальной ответственности (наличие определенной системы ответственности за результат хозяйственной деятельности).

Основными доходными статьями бюджета предприятия являются:

– доходы от реализации продукции товаров (доходы от основной, текущей, уставной деятельности); доходы от реализации имущественных прав (по инвестиционной деятельности); «недоходные» поступления денежных средств (полученные суммы предоплаты и ссуды, бюджетное финансирование), др.

Основными расходными статьями бюджета предприятия являются:

– расходы по заработной плате; расходы на уплату налогов и сборов; расходы на оплату счетов поставщиков и других организаций; возврат ссуд и уплата процентов по ним; возврат бюджетных кредитов; предоплата другим организациям, др.

Субъектами финансовых отношений в функционировании предприятий являются: организации, органы государственной власти, физические лица. Объектами финансовых отношений предприятия являются его доходы, расходы, финансовые ресурсы и их использование. Финансовые ресурсы предприятия – это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне (привлеченные и заемные средства), предназначенные для выполнения финансовых обязательств организации, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.

Основные функции финансов предприятия:

- обеспечивающая;
- распределительная;
- контрольная;
- стимулирующая.

Сущность финансов проявляется через распределение и перераспределение части ВВП – чистого дохода. Им присущи распределительные и парораспределительные черты и функции создания доходов и накоплений в составе совокупного общественного продукта и

национального дохода. Чистый доход – основной источник формирования фондов денежных средств. Он является источником процесса расширенного воспроизводства.

В.2. Механизм формирования финансов предприятия

Управление финансами – это одна из подсистем управления предприятием.

Целью управления финансами является определение путей эффективного использования собственных и заемных средств, рост доходов предприятия, обеспечение финансовой устойчивости деятельности. Управление финансами предприятия предполагает организацию, планирование, регулирование, анализ отношений, возникающих в процессе формирования и использования финансовых ресурсов.

Управление финансами заключается в:

- организации финансовой деятельности на предприятии;
- разработке прогнозов и планов вложения капитала, оценке различных вариантов инвестирования с учетом степени риска и получаемого дохода;
- разработке перспективных и текущих финансовых планов, доведении утвержденных плановых финансовых показателей и нормативов до соответствующих отделов, служб и цехов;
- проведение кредитной политики; формирование финансовой документации, др.

Финансовый механизм предприятия представляет собой систему управления финансами предприятия, выражающуюся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов с целью эффективного их воздействия на конечные результаты производства. В структуру финансового механизма входят пять взаимосвязанных элементов:

- финансовые методы (финансовое планирование и прогнозирование; финансовый учет; финансовый анализ; финансовое регулирование (налогообложение, кредитование, страхование, финансовое и материальное стимулирование); финансовый контроль);
- финансовые рычаги и инструменты (порядок распределения и использования доходов; порядок формирования и использования амортизационных отчислений; порядок формирования денежных фондов целевого назначения; применение финансовых санкций; ставки арендной платы, проценты по кредитам, депозитам, облигациям; порядок формирования уставного фонда; порядок выплаты дивидендов и др.);
- правовое обеспечение (законодательные акты, указы, декреты, постановления и другие правовые документы органов управления);
- нормативное обеспечение финансового механизма (инструкции, методические указания, нормативы, тарифные ставки, др.);
- информационное обеспечение финансового механизма (различные виды экономической, коммерческой, финансовой и другой информации).

Воздействие финансового механизма на результаты производства предприятия в целом, происходит при помощи оптимального использования накоплений предприятия, доходов и фондов. Финансовый механизм предприятия реализуется через финансовый менеджмент. Финансовый менеджмент – это специфическая область управленческой деятельности, связанная с организацией денежных потоков предприятий, формированием и использованием капитала, денежных доходов и фондов, необходимых для достижения

стратегических и тактических целей предприятия. Формы и методы реализации функций финансового менеджмента определяются финансовой политикой предприятия. Она включает в себя следующие элементы:

- учетная политика;
- кредитная политика;
- политика управления денежными средствами;
- политика управления издержками;
- дивидендная политика, др.

Финансовая работа на предприятии – это деятельность, направленная на обеспечение предприятия финансовыми ресурсами. Предметом финансовой работы на предприятии являются: финансовые отношения, связанные с построением рациональной системы отношений предприятия с партнерами, финансовыми институтами и государством; финансовые потоки, т. е. обеспечение их достаточности, своевременности и сбалансированности для финансовой устойчивости предприятия.

Основные направления финансовой работы на предприятии бывают: финансовое планирование; оперативно-управленческая работа; контрольно-аналитическая работа. Финансовое планирование – это процесс обоснования потребности предприятия в финансовых ресурсах и ее сбалансирование с источниками покрытия. Оперативно-управленческая работа в сфере финансов предприятия связана с постоянным отслеживанием количественных и качественных характеристик его финансовых отношений и финансовых потоков. Контрольно-аналитическая работа направлена на получение объективной оценки об экономической эффективности, рентабельности и целесообразности каждой финансово-хозяйственной операции.

Финансовая служба предприятия – это самостоятельное структурное подразделение, выполняющее определенные функции в системе организации деятельности предприятия. Ее деятельность направлена на разработку и реализацию оптимальной финансовой политики. Функции финансовой службы: финансовое планирование; финансовый анализ; финансовый контроль; финансовый менеджмент.

В.3. Анализ финансового состояния предприятия

Анализ финансового состояния предприятия осуществляется с целью выработки решения о дальнейшей деятельности предприятия. В основе такого анализа – Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности (№ 140/206). Источник информации для проведения такого анализа – бухгалтерская отчетность предприятия.

Анализ финансового состояния предприятия основывается на сравнении текущих значений расчетных показателей с нормативными, прошлогодними или плановыми. В ходе анализа изучается влияние различных факторов (внешних и внутренних) на финансовые показатели деятельности предприятия. В рамках анализа финансового состояния предприятия проводится анализ:

- динамики значений коэффициентов платежеспособности (текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами и обеспеченности обязательств активами);

- структуры и ликвидности активов и причины их изменения;
- причин финансовой неустойчивости; финансовых результатов деятельности организации; деловой активности (оборачиваемости);
- источников финансирования.

Коэффициенты платежеспособности бывают:

– коэффициент текущей ликвидности (определяется как отношение стоимости краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам предприятия; отражает способность предприятия погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет только краткосрочных (оборотных) активов; чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия);

– коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости; определяется как отношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств за вычетом стоимости долгосрочных активов к стоимости краткосрочных активов);

– коэффициент обеспеченности обязательств активами (определяется как отношение долгосрочных и краткосрочных обязательств субъекта хозяйствования к общей стоимости активов; нормативное значение этого коэффициента для всех отраслей составляет не более 0,85; чем ниже его значение, тем лучше; смысл состоит в том, что обязательства не должны превышать 85% общей стоимости активов, иначе наступает угроза ликвидации (банкротства)).

Анализ структуры и ликвидности активов и причин их изменения включает в себя: изучение соотношения долгосрочных и краткосрочных активов и динамики их роста; сравнение высоколиквидных активов с низко или неликвидными активами; изучение изменения структуры долгосрочных и краткосрочных активов.

Для определения части краткосрочных обязательств, которая может быть погашена немедленно, используется коэффициент абсолютной ликвидности. Он определяется как отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам организации. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение суммы краткосрочных финансовых вложений и денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. При анализе долгосрочных и краткосрочных активов учитываются их изменение, движение денежных средств (на основании данных отчета о движении денежных средств) по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, также влияние на них изменения курса белорусского рубля по отношению к иностранной валюте.

При анализе раздела I Бухгалтерского баланса рассматриваются тенденции изменения основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы, долгосрочная дебиторская задолженность, прочие долгосрочные активы, их удельный вес к итогу долгосрочных активов.

Активы	Пассивы
Быстрореализуемые активы (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) – A_1	Наиболее срочные обязательства (кредиторы) – P_1
Среднереализуемые активы (дебиторская задолженность) – A_2	Краткосрочные обязательства (статьи раздела 5 баланса) – P_2
Медленно реализуемые активы (группа статей «Запасы» раздела 2) – A_3	Долгосрочные обязательства (статьи раздела 4 баланса) – P_3
Труднореализуемые активы (статьи раздела 1) – A_4	Постоянные (фиксированные) пассивы (статьи раздела 3) – P_4

Рисунок 3 – Сравнение активов и обязательств предприятия по степени ликвидности

При анализе раздела II Бухгалтерского баланса анализируются тенденции изменения запасов, изменения долгосрочных активов, предназначенных для реализации, расходов будущих периодов, налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам, краткосрочной дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и их эквивалентов, прочих краткосрочных активов, их удельный вес к итогу краткосрочных активов. При анализе краткосрочной дебиторской задолженности оценивается возвратность долгов субъекта хозяйствования.

Причины финансовой неустойчивости субъекта хозяйствования, приведшие к его неплатежеспособности, устанавливаются на основании исследования структуры разделов III - V Бухгалтерского баланса. Здесь особое внимание обращается на анализ структуры и тенденций изменений краткосрочных обязательств, в т. ч. краткосрочных кредитов и займов; составляется перечень кредиторов организации с указанием их полного наименования, места нахождения, сроков и сумм платежей и удельного веса задолженности по каждому кредитору в общей задолженности. Также анализируется наличие и изменение краткосрочной кредиторской задолженности субъекта хозяйствования по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению.

Для анализа финансовых результатов деятельности, структуры и направлений использования полученной прибыли используются данные отчета о прибылях и убытках и отчета об изменении собственного капитала. При получении организацией прибыли проводится анализ формирования, распределения и использования прибыли, а также выявляются резервы ее роста.

Для оценки результатов деятельности предприятия рассчитываются показатели рентабельности. Рентабельность реализованной продукции рассчитывается как отношение прибыли от реализации к себестоимости реализованной продукции. Рентабельность активов – как отношение чистой прибыли к среднему за период размеру суммарных активов. Она показывает, сколько приходится прибыли на каждый рубль, вложенный в имущество организации. Рентабельность собственного капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к среднему за период размеру собственного капитала. Рентабельность продаж – это коэффициент рентабельности, который показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле. Она рассчитывается как отношение операционной прибыли к выраженному в денежных средствах объему продаж. Рентабельность продаж – это также индикатор ценовой политики организации.

Для оценки эффективности использования средств предприятия проводится анализ деловой активности. Для этого исследуется динамика коэффициентов оборачиваемости.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней стоимости активов организации. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (краткосрочных активов) рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней стоимости краткосрочных активов организации. Для оценки структуры источников финансирования применяются следующие коэффициенты: 1) коэффициент капитализации (определяется как отношение обязательств организации к собственному капиталу; значение коэффициента капитализации должно быть не более 1,0); 2) коэффициент финансовой независимости (автономии) (определяется как отношение собственного капитала к итогу бухгалтерского баланса; значение коэффициента финансовой независимости должно быть не менее 0,4 - 0,6).

В.4. Финансовая устойчивость предприятия и пути ее достижения

Основной характеристикой финансовой деятельности предприятия является его финансовая устойчивость. Первостепенная роль анализа финансовой устойчивости состоит в том, чтобы вовремя выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности предприятия. Необходимо разобраться в структуре распределения активов и пассивов и найти резервы для улучшения финансового состояния предприятия.

Финансовая устойчивость – состояние расчетных счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет определять такие направления хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости. Коэффициенты финансовой устойчивости предприятия наглядно показывают финансовое состояние предприятия.

Коэффициент финансовой независимости – финансовый коэффициент, равный отношению собственного капитала и резервов к сумме активов предприятия. Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс организации. Коэффициент финансовой независимости показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Чем больше показатель, тем независимее предприятие.

Коэффициент финансовой зависимости – показатель, который является обратным к коэффициенту финансовой независимости, он определяется отношением общей величины финансовых ресурсов к сумме источников собственных средств. Коэффициент финансовой зависимости показывает, в какой степени предприятие зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. Он показывает также способность предприятия, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.

Коэффициент краткосрочной задолженности рассчитывается как отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент обеспеченности запасов рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к величине материально-производственных запасов.

Коэффициент мобильности оборотных средств рассчитывается как отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.

Ликвидность и платежеспособность предприятия относятся к критериям финансовой устойчивости. Для расчета этих показателей используют два основных метода: анализ ликвидности активов (имущества); анализ ликвидности баланса (группировка статей баланса по их ликвидности и анализ их взаимосвязи в активе и пассиве бухгалтерского баланса).

Финансовая устойчивость предприятия зависит от многих факторов. Они бывают внутренними и внешними. К основным внешним факторам можно отнести: темпы инфляции, уровень налогов, высокие процентные ставки банковского кредита.

Обеспечение финансовой устойчивости предприятием должно осуществляться по разным направлениям. Сюда относится разработка на основе финансового анализа грамотной финансовой стратегии предприятия, разработка текущих и перспективных финансовых задач. Необходимо и обеспечение современного подхода к производству, внедрение новых инновационных технологий. Одним из способов обновления материально-технической базы может быть лизинг. Он не требует полной единовременной оплаты арендуемого имущества. Предприятию необходим и своевременный маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формированию на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции. Необходим и поиск внутренних резервов по достижению безубыточной работы за счет увеличения использования производственной мощности предприятия, повышения конкурентоспособности продукции, снижения ее себестоимости, рационального использования ресурсов сокращения непроизводительных расходов и потерь.

В.5. Система управления финансами

Эффективность использования финансовых ресурсов стала главным критерием при выработке стратегии и тактики ведения хозяйственной деятельности, отбора тех или иных инновационных мероприятий, принятии инвестиционных решений. Система управления финансами определяется как саморегулирующаяся финансовая система на уровне коммерческой организации, взаимодействующая с внешней средой, и ее функционирование направлено на достижение общих целей управления предприятием. Система управления финансами входит в состав систему управления предприятием.

Условиями функционирования системы управления финансами предприятия являются: самофинансирование, рыночное ценообразование, преобразования рынков ресурсов, четкая регламентация форм государственного регулирования деятельности предприятий. Успешная деятельность любого предприятия не возможна без рационально сформированной системы управления финансами и во многом зависит от степени ее совершенствования. В этой области многие предприятия испытывают трудности: дефицит денежных средств; отсутствие эффективного управления финансовыми потоками; невнимание к вопросам разработки финансово-экономической стратегии предприятия; отсутствие комплексного бизнес-плана развития предприятия; непрофессиональное составление комплексного финансового плана и отсутствие контроля за его выполнением;

неэффективное управление оборотным капиталом предприятия; несистемное решение задач управления финансами.

Основные задачи системы управления финансами: выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы; избежание банкротства и крупных финансовых неудач; лидерство в борьбе с конкурентами; максимизация рыночной стоимости фирмы; приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы; рост объемов производства и реализации; максимизация прибыли; минимизация расходов; обеспечение рентабельной деятельности и др. Динамичность системы управления финансами обусловлена тем, что на нее воздействуют постоянно меняющиеся величины финансовых ресурсов, расходов, доходов, колебаний спроса и предложения на товары, кредитные ресурсы. Эти изменения во многом определяются цикличностью экономического развития каждого производства и зависимостью функционирования организации от этого фактора.

Основные функции системы управления финансами:

- обеспечение формирования достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с задачами развития предприятия в предстоящем периоде;
- обеспечение наиболее эффективного распределения и использования сформированного объема финансовых ресурсов в разрезе основных направлений деятельности предприятия;
- оптимизация денежного оборота;
- обеспечение максимизации прибыли предприятия при предусматриваемом уровне финансового риска;
- обеспечение минимизации уровня финансового риска при предусматриваемом уровне прибыли;
- обеспечение постоянного финансового равновесия предприятия в процессе его развития;
- обеспечение возможностей быстрого реинвестирования капитала при изменении внешних и внутренних условий осуществления хозяйственной деятельности.

В функции финансовых менеджеров на предприятии входят: разработка финансовой стратегии и финансовой политики предприятия; прогнозирование и планирование денежных поступлений и расходов денежных средств; обоснование финансовых потребностей предприятия на текущий период и перспективу; обеспечение непрерывного кругооборота денежных средств; обеспечение устойчивого финансового состояния предприятия; выбор наиболее рациональных форм и методов финансирования и кредитования; осуществление организации финансовых отношений; обеспечение роста прибыли и экономического рейтинга предприятия; осуществление финансового контроля; определение степени, вероятности наступления и размера финансовых рисков, разработка мероприятий по их минимизации.

На основании результатов анализа системы управления финансами разрабатываются меры по улучшению работы предприятия. Среди таких мер: изменение структуры и состава органов управления организации; взыскание дебиторской задолженности; привлечение инвестиций; содействие достижению соглашений с кредиторами о реструктуризации их кредиторской задолженности; меры по выделению бюджетных средств для погашения задолженности перед кредиторами; меры по предоставлению кредитов, бюджетных ссуд,

субсидий, иных видов финансовой помощи в порядке, установленном законодательством; иные меры, не противоречащие законодательству.

Здесь необходимо учитывать особенности различных видов деятельности. Перечень мер по улучшению работы предприятия должен содержать обоснованные мероприятия с указанием предполагаемого эффекта от их выполнения, срок реализации данных мер, а также ответственного исполнителя. Меры должны быть ориентированы на устранение причин возникновения оснований для принятия данных мер.

ТЕМА 10. КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ

1. Сущность и принципы коммерческого расчета.
2. Формы и способы организации внутрихозяйственного расчета.
3. Особенности бюджетного расчета.
4. Проблемы организации коммерческого расчета на предприятии.

В.1. Сущность и принципы коммерческого расчета

В процессе осуществления своей деятельности предприятия вступают в хозяйственные связи с разными предприятиями, организациями и лицами. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Расчёты – это способ взаимодействия субъектов хозяйствования в процессе реализации, распределения и перераспределения общественного продукта на основе действующего законодательства страны. Совокупность разнообразных расчетов и платежей образует денежный оборот, который охватывает процессы распределения и обмена.

Расчёты могут быть как внешними, так и внутренними, а организации могут выступать как продавцами, так и покупателями. Наиболее распространёнными видами внешних расчётов являются: расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы и товары. От состояния этих расчетов во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Платежи предприятий осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. При наличных расчетах совершается передача денежных средств в форме банкнот, а при безналичных – право на денежную сумму передается путем проведения записей по счетам и оформления соответствующих расчетных документов. Выбор наличной или безналичной формы расчетов напрямую связан с характером выполняемой операции, а кроме того с правовым статусом участников. Обширному применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть коммерческих банков, а также интерес государства в их формировании.

Согласно территориального размещения предприятий и коммерческих банков, которые их обслуживают, коммерческие расчеты подразделяются на местные, междугородние и международные. Местные расчеты осуществляются между покупателем и поставщиком продукции, если их обслуживает одно учреждение банка или если банк поставщика и банк покупателя, расположенные в том же населенном пункте.

Междугородные расчеты – это расчеты, которые осуществляются между покупателем и поставщиком через банки (поставщика и покупателя), которые находятся в разных регионах. Международные расчеты – это расчеты, которые осуществляются по операциям купли-продажи через банк поставщика, которым является зарубежный банк.

Методы коммерческих расчетов – это способы выработки управленческих решений, связанных с приобретением и финансированием активов, достижения целей деятельности предприятия. Цель применения различных методов коммерческих расчетов – это максимизация рыночной стоимости предприятия. Задачи применения различных методов коммерческих расчетов: рост конкурентоспособности предприятия; избежание крупных финансовых потерь и минимизация финансовых рисков; рост прибыли и снижение расходов предприятия; достижение роста экономического потенциала предприятия. Финансовые вычисления базируются на бухгалтерской отчетности.

Главная роль финансовых вычислений заключается в том, что они позволяют эффективно осуществлять инвестиционную и другую деятельность, проводить проектный анализ, в целом, управлять финансами. Финансовые вычисления позволяют оценить привлекательность вложения денег (с их помощью изучаются возможные варианты вложения денежных средств исходя из условий сделки, а также анализируются последствия уже произведенных расходов). Финансовые вычисления позволяют исчислять конечные суммы денежных средств, находящиеся во вкладах, займах, ценных бумагах путем начисления процентов, а также оценивать стоимость ожидаемых доходов; вести учет ценных бумаг, устанавливать взаимосвязи между отдельными параметрами сделки и определять параметры сделки исходя из заданных условий; определять эквивалентности параметров сделки для получения равной отдачи от затрат, произведенных различными способами; анализировать последствия изменений условий операции; исчислять обобщающие характеристики и отдельные параметры финансовых потоков; разрабатывать планы выполнения финансовых операций; рассчитывать показатели доходности финансовых операций и финансовых инструментов.

Организация коммерческих расчетов основывается на следующих принципах:

- обязательное хранение денежных средств на счетах в банке;
- свободный выбор учреждения банка для открытия текущих счетов;
- свободный выбор способов расчетов и платежей;
- списание средств по поручению владельца счета;
- осуществление платежей в пределах имеющихся на счете денежных средств;
- соблюдение установленных законодательством правил.

Организация коммерческих расчетов ориентирована на максимизацию прибыли при соизмерении доходов и текущих расходов предприятия.

В.2. Формы и способы организации внутрихозяйственного расчета

Коммерческий расчет предприятия можно классифицировать: по товарным операциям – операции, связанные с движением товара (расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками); операции по нетоварным сделкам (связанные с движением денежных средств (расчеты с бюджетом, учредителями, акционерами, кредитными организациями, др.)). Коммерческие расчеты выполняются в безналичной и

наличной формах. Безналичные расчеты – это расчеты, производимые путем записей по счетам в коммерческих банках. Деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Преимуществами безналичного расчета являются: возможность контроля денежного оборота; расширение кредитных возможностей банковской системы; ускорение оборота денежных средств и оборота материальных ресурсов. Правила проведения безналичных расчетов устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь. Основой правового регулирования таких расчетов являются: Гражданский кодекс Республики Беларусь; Банковский кодекс Республики Беларусь; Указ Президента Республики Беларусь «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь»; Инструкция о банковском переводе, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь; Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.

Виды банковских счетов: расчетный счет – открывается всем предприятиям независимо от форм собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица; текущий счет – открывается организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица; ссудный счет – открывается для зачисления ссуды (кредита), полученного от банка и для последующего использования этих средств; транзитный счет – используется, если предприятие занимается внешнеэкономической деятельностью; депозитный счет – используется для хранения денежных средств в виде вкладов в банке. Информацию об остатках и движении денежных средств на расчетном, валютном и специальных счетах банк доводит до предприятий-клиентов выписками из лицевых счетов (банковскими выписками). Суммы денежных средств на счетах предприятия в банке для предприятия – это наиболее ликвидная часть оборотных активов. В банковских выписках по дебету указывается списание денежных средств, а по кредиту – их зачисление.

Платежные операции в безналичной форме производятся, чаще всего, в форме банковского перевода. Банковский перевод – это последовательность операций, начинающихся с выдачи предприятием-инициатором платежа (предприятием-плательщиком) платежных первичных документов, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) или другой филиал того же банка в пользу лица – получателя денежных средств (бенефициара), указанного в первичных платежных документах. Платежные операции посредством банковского перевода могут производиться в двух формах: в форме внутрибанковского перевода (когда плательщик и бенефициар являются клиентами одного и того же банка); в форме межбанковского перевода (когда плательщик и бенефициар являются клиентами разных банков). В операциях внутрибанковского перевода списываются суммы с текущего счета клиента-плательщика и зачисляются на текущий счет клиента-бенефициара.

При межбанковской форме перевода денежные средства от банка-плательщика в банк бенефициара перечисляются с использованием системы корреспондентских отношений банка-респондента с банком-корреспондентом. В целом, безналичные расчеты производятся: кредитовыми переводами; дебетовыми переводами; аккредитивами; чеками; банковскими пластиковыми карточками. Безналичные расчеты производятся в случаях: за

полученные товары, оказанные услуги; в случае предварительной оплаты товара и услуг; при расчетах за товары и услуги по решению суда; при арендной плате за помещения; при транспортных, коммунальных платежах; при платежах в бюджет; при погашении банковских кредитов и процентов по ним; при перечислении средств во внебюджетные фонды; при уплате пени, штрафов и др.

Порядок и размеры расчетов наличными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, ИП за приобретаемые товары (работы, услуги), а также по иным обязательствам определены Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.03.2019 № 117 «Об утверждении Инструкции о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами» (Инструкция № 117). Общая сумма расчетов наличными не должна превышать 100 базовых величин на протяжении одного дня. Количество юридических лиц, их обособленных подразделений, ИП, с которыми организация проводит расчеты наличными деньгами в общей сумме не ограничивается.

В.3. Особенности бюджетного расчета

В процессе коммерческой деятельности хозяйствующие субъекты вступают в финансовые отношения с различными организациями. С бюджетом финансовые отношения предприятий возникают в связи с уплатой различного рода налогов. Также финансовые отношения предприятий возникают с внебюджетными фондами в процессе начисления и уплаты взносов на формирование средств фондов, таких как социального страхования, обязательного медицинского страхования, др. Для решения территориальных, отраслевых, межотраслевых и других задач также создаются внебюджетные фонды, одним из источников формирования которых являются взносы предприятий. Финансовые отношения с внебюджетными фондами возникают и в связи с использованием средств указанных выше фондов. Представители внебюджетных фондов осуществляют периодический контроль за полнотой и своевременностью уплаты взносов, а также за целевым характером использования средств фондов на предприятиях.

С бюджетом финансовые отношения предприятий основываются на реализации Налогового законодательства, т. е. системы принятых нормативных правовых актов. Предприятия уплачивают налоги. Налог – это обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты. В этой системе взаимоотношений предприятия называются «плательщиком налогов, сборов (пошлин)», т. е. на них возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины). Зачастую финансовые отношения с бюджетом подчиняются общеустановленному или особому (упрощенному, др.) порядку налогообложения.

Общеустановленный порядок налогообложения предусматривает обязанность плательщиков уплачивать: республиканские налоги; сборы (пошлины); местные налоги и сборы. К республиканским налогам, сборам (пошлинам) относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль; налог на недвижимость; земельный налог;

экологический налог; налог за добычу (изъятие) природных ресурсов; гербовый сбор; др. К местным налогам и сборам относятся: налог на услуги; сбор на развитие территорий; др.

Особый режим налогообложения применяется для плательщиков: налога при упрощенной системе налогообложения; единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц; единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции; др. При установлении особых режимов налогообложения плательщики и элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Республики Беларусь или Президентом Республики Беларусь.

Особенности имеют и отношения предприятий с Государственным внебюджетным фондом (это фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательными актами вне республиканского бюджета для осуществления определенных задач и функций государственных органов и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь). Среди внебюджетных фондов наиболее известны: республиканский фонд охраны природы, фонд национального развития, инновационные фонды, др. Их работа основывается на принципах бюджетной системы Беларуси.

Предприятия взаимодействуют и с Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Этот фонд является органом государственного управления средствами государственного социального страхования в структуре Министерства труда и социальной защиты. Финансирование деятельности Фонда, в том числе его материально-техническое обеспечение, осуществляется за счет средств республиканского бюджета. Средства государственного социального страхования образуются за счет: обязательных страховых взносов; взносов на профессиональное пенсионное страхование; доходов от капитализации временно свободных средств государственного социального страхования; доходов от размещения взносов на профессиональное пенсионное страхование; поступлений по обратному требованию (регрессу) к юридическим и физическим лицам, являющимся причинителями вреда, или лицам, ответственным за причиненный вред согласно законодательству, в размере суммы пособий и пенсий, выплаченных в связи с увечьем или иным повреждением здоровья гражданина, а также по случаю потери кормильца вследствие указанных причин; сумм недоимок, пеней и административных штрафов; межбюджетных трансфертов из республиканского бюджета; других поступлений в соответствии с законодательными актами. Данные средства являются республиканской собственностью, не подлежат изъятию, не облагаются налогами, используются на цели, предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании, и зачисляются на единый казначейский счет Министерства финансов.

Имущество Фонда является республиканской собственностью и закрепляется за ним на праве оперативного управления. В структуру центрального аппарата Фонда входят управления, отделы, секторы и иные структурные подразделения в соответствии с законодательством. В систему Фонда входят областные и Минское городское управления с правами юридического лица, а также городские, районные и районные в городах отделы (секторы) (далее, если иное не предусмотрено настоящим Положением, – территориальные органы). В структуру территориальных органов входят отделы, секторы и иные структурные подразделения в соответствии с законодательством.

Основными задачами Фонда являются реализация государственной политики по управлению средствами государственного социального страхования, разработка в пределах его компетенции предложений о совершенствовании законодательства о государственном социальном страховании, осуществление профессионального пенсионного страхования, международное сотрудничество в этих областях деятельности.

Фонд в соответствии с возложенными на него задачами:

- организует и координирует работу по управлению средствами государственного социального страхования;
- осуществляет сбор и аккумулирование обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей на государственное социальное страхование;
- финансирует расходы на выплату трудовых и профессиональных пенсий, пособий в установленных законодательством случаях, мероприятия по обеспечению занятости населения, а также иные расходы, предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании;
- организует и ведет индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о застрахованных лицах для целей государственного социального страхования, в том числе профессионального пенсионного страхования, без письменного согласия застрахованных лиц с соблюдением требований, определенных законодательными актами, по защите информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено, обеспечивает их конфиденциальность и сохранность;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства о государственном социальном страховании;
- финансирует расходы на санаторно-курортное лечение и оздоровление в соответствии с законодательством;
- размещает средства профессионального пенсионного страхования в банке, уполномоченном обслуживать государственные программы;
- осуществляет капитализацию временно свободных средств государственного социального страхования;
- назначает и выплачивает профессиональные пенсии; др.

Под бюджетным расчетом также следует понимать метод хозяйствования, при котором текущие затраты полностью или частично покрываются за счет средств бюджета. Эта область изучения будет предложена студентам на дальнейших курсах обучения.

В.4. Проблемы организации коммерческого расчета на предприятии

Основной задачей руководства предприятий является обеспечение финансирования воспроизводственного процесса. Руководству важно выбрать рациональные подходы и приоритеты в управлении расчетами предприятия.

Проблемы организации коммерческого расчета на предприятии:

- неправильная организация сбора, систематизации, передачи, хранения разного рода информации (бухгалтерской, статистической, оперативной и др.) для осуществления расчетов предприятия;

- нарушена выработка и процесс принятия решения в области коммерческого расчета, недостаточная организация финансовой работы;
- неверный кадровый состав, непосредственно занимающийся финансами предприятия;
- неправильный выбор финансовых инструментов и методов при организации коммерческого расчета;
- нерациональное использование (или неиспользование) технических средств управления финансами;
- проблемы информационного обеспечения расчетами предприятия;
- проблемы организации денежного оборота (в том числе обеспечение прибыльности предприятия), обеспечение предприятия финансовыми ресурсами;
- ошибки в работе финансового отдела (управления), бухгалтерии, финансового директора, работников финансового (финансово-экономического) отдела (управления), бухгалтерии и др.
- неточности в прогнозировании, организации, контроле за состоянием и движением финансов предприятия, отсутствие мер стимулирования рационального использования финансовых ресурсов, др.;
- необоснованный выбор той или иной формы и порядка расчетов между организациями;
- недобросовестное выполнение договорных обязательств предприятием, др.

ТЕМА 11. ИННОВАЦИОННАЯ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Понятие инноваций и их экономическая значимость.
2. Инновационная деятельность предприятия и инновационный процесс.
3. Показатели эффективности инновационных разработок.
4. Инвестиционная деятельность предприятия.
5. Формы и источники финансирования инвестиционной деятельности.
6. Показатели и принципы определения эффективности инвестиций.

В.1. Понятие инноваций и их экономическая значимость

Понятие «инновация» как новая экономическая категория было введено австрийским ученым Й. Шумпетером, который трактовал инновации как любое возможное изменение, происходящее вследствие коммерческого использования новых или усовершенствования существующих решений технического, технологического, организационного характера в процессах производства, снабжения, сбыта продукции. Й. Шумпетер выделял пять таких комбинаций изменений: выпуск нового продукта или известного продукта иного качества; внедрение нового, ранее неизвестного в данной области метода производства; проникновение на новый рынок сбыта, будь то известный или ранее неизвестный; получение новых источников сырья или полуфабрикатов; организационная перестройка, включая создание монополии или ее ликвидацию.

Специфическое содержание инновации составляют, по выражению Й. Шумпетера, «изменения», а главной функцией инновационной деятельности является «функция управления изменениями».

Инновация – это введенная в гражданский оборот или используемая для собственных нужд новая или усовершенствованная продукция, новая или усовершенствованная технология, новая услуга, новое организационно-техническое решение производственного, административного, коммерческого или иного характера. Инновация – это создание каких-то новшеств, ценностей внутри организаций и предприятий. Инновация подразумевает создание новых технических и технологических идей, подходов, методов в любой сфере деятельности. Она должна быть ориентирована на рынок, а не на продукт. Инновация представляет собой материализованный результат, полученный от вложения капитала в новую технику или технологию, в новые формы организации производства труда, обслуживания, управления и др. Автор (соавторы) инновации – это физическое лицо (лица), творческим трудом которого (которых) получена инновация. Инвенция – инициатива, предложение, идея, замысел, изобретение, открытие.

Основные свойства инноваций: научно-техническая, технологическая или управленческая новизна; практическая применимость (возможность реализации в конкретном проекте); соответствие рыночному спросу (общественным потребностям); потенциальная прибыльность.

Функции инноваций: преобразующая (инновация позволяет соединить теорию и практику в определенной предметной области; овестествить научные знания; применить их с пользой для общества); стимулирующая (инновация дает толчок к развитию человеческого капитала и науки в стране через материальную заинтересованность всех участников инновационного процесса); воспроизводственная (инновация служит источником экономического роста и изменяет структуру ВВП страны в пользу его большей наукоемкости за счет увеличения доли высокотехнологичных отраслей); социальная (подтверждает неразрывность двусторонней связи экономических процессов и факторов общественной жизни).

Классификация инноваций:

1. По степени радикальности (новизна, оригинальность и др.): радикальные (пионерные, базовые, др.); ординарные (новые технические решения, изобретения); усовершенствующие (модернизация).

2. По характеру применения: продуктовые (применение новых материалов, новых полуфабрикатов и комплектующих, получение принципиально новых продуктов); процессные или операционные (новые методы организации производства (новые технологии)).

3. По стимулу появления: вызванные развитием науки и техники; вызванные потребностями производства; вызванные потребностями рынка.

4. По месту в системе (на предприятии, др.): инновации на входе предприятия (сырье, оборудование, информация и др.); инновации на выходе предприятия (изделия, услуги, технологии, информация и др.); инновации системной структуры предприятия (управленческой, производственной).

5. По назначению: для производителя и потребителя; для общества в целом; для локального рынка.

6. По масштабу распространения: новые для отрасли; применимые во всех сферах народного хозяйства.

7. По виду работ: научно-исследовательские; производственные; сбытовые; логистические (транспортирование и снабжение); маркетинговые.

8. По уровню распространенности: единичные; диффузные (распространение освоенных инноваций в новых условиях и местах применения).

9. По причинам возникновения: реактивные (выступают как реакция на новые преобразования и действия, осуществляемые конкурентами); стратегические (направленные на решение перспективных задач, внедрение которых носит упреждающий характер с целью получения решающих конкурентных преимуществ в перспективе).

10. По отношению к идеям, лежащим в основе существующих прототипов: открывающие (без сопоставимых прототипов); замещающие (полностью заменяют существующие прототипы); отменяющие (использование приводит к полному исключению продукта в связи с появлением новых функций); возвратные (происходит возврат к новым видам, способам, методам); ретро введения (воспроизводятся старые формы на современной основе).

11. По типу эффекта использования: обеспечивающие научно-технический эффект; экономический эффект; социальный эффект; экологический эффект; интегральный эффект.

12. По форме представления идейной сути: открытия; изобретения; полезные модели; промышленные образцы; ноу-хау; техническая документация.

Псевдоинновации – это незначительные видоизменения продуктов и технологических процессов, не оказывающие существенного влияния на их свойства и параметры, а также расширение номенклатуры продукции за счет освоения производства, не выпускавшихся ранее на данном предприятии, но уже известных на рынке продуктов.

Инновации способствуют экономическому росту предприятий и страны в долгосрочной перспективе, созданию новых отраслей экономики; стимулированию конкуренции и повышению конкурентоспособности предприятий и страны, укреплению экономической, продовольственной безопасности; развитию и совершенствованию законодательной базы и др. Под влиянием инноваций меняется структура экономики. За счет роста эффективности использования ресурсов часть их высвобождается и перераспределяется в другие сферы деятельности.

В.2. Инновационная деятельность предприятия и инновационный процесс

Инновационный процесс – это последовательная цепь действий, в ходе которых инновация переходит от идеи до конкретного продукта, технологии, структуры или услуги и распространяется в хозяйственной практике и хозяйственной деятельности. Инновационная деятельность – это деятельность по преобразованию новшества в инновацию. Инновационный процесс – это процесс преобразования научного знания в инновацию (от идеи – до конечного продукта и его дальнейшего практического использования). Деятельность, связанная с таким преобразованием, называется инновационной деятельностью.

Целями инновационной деятельности предприятий являются: разработка и внедрение новой продукции или услуг; модернизация и усовершенствование выпускаемой

продукции; совершенствование и развитие производства традиционных для предприятия видов продукции и услуг; создание условий для обеспечения более эффективной деятельности и повышения конкурентоспособности предприятия.

Инновационный процесс состоит из ряда последовательных стадий:

- принятие решения о переходе на инновационный путь развития;
- разработка инновационных идей;
- разработка концепций инновационного развития;
- принятие решения о принципах инновационного развития;
- разработка плана инновационного развития;
- реализация плана инновационного развития.

Виды инновационного процесса: простой внутриорганизационный (натуральный); простой межорганизационный (товарный); расширенный.

Инновационная деятельность предприятий включает:

- выполнение научно-исследовательских работ, необходимых для преобразования новшества в инновацию;
- разработку новой или усовершенствованной продукции, новой или усовершенствованной технологии, создание новых услуг, новых организационно-технических решений;
- выполнение работ по подготовке и освоению производства новой или усовершенствованной продукции, освоению новой или усовершенствованной технологии, подготовке применения новых организационно-технических решений;
- иную деятельность, направленную на преобразование новшества в инновацию.

Разновидности инновационной деятельности: научная; инженерная; производственная; коммерческая; менеджерская; маркетинговая. Научная деятельность – это деятельность, связанная с проведением научных исследований, включая фундаментальные (выявление закономерностей и механизмов процессов и явлений) и прикладные (изучение возможностей извлечения практической пользы из полученных знаний). Результатом этой деятельности обычно является разработка идей инновационной продукции в виде совокупности знаний об основных ее свойствах и принципах создания (формулировка понятий, создание теорий, экспериментирование, классификация и обобщение полученных результатов, обработка и усвоение информации).

Инженерная деятельность – это деятельность, связанная с проведением технических разработок на основе использования научных знаний, включая проектирование (конструктивная разработка идей и вариантов продукции), конструирование (разработка конструкции продукции), дизайн (разработка внешнего вида продукции) и технологическую разработку (разработка технологии изготовления продукции). Результатом этой деятельности является создание новшеств в виде опытных образцов инновационной продукции.

Научно-техническая деятельность представляет собой сплав научной, инженерной и организаторской деятельности. Разновидностью научно-технической деятельности являются научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), которые включают научные исследования и технические разработки, завершающиеся изготовлением и испытанием опытных образцов продукции. К научно-технической деятельности также относятся работы по научно-методическому, организационно-техническому и

программному обеспечению непосредственного проведения научных исследований и технических разработок, а также распространению и применению их результатов.

Производственная деятельность – это деятельность, связанная с реализацией производственных процессов. Ее результатом является создание инновационной продукции, готовой к потреблению. Коммерческая деятельность – это деятельность, связанная с материально-техническим снабжением производства инновационной продукции и сбытом произведенной инновационной продукции, включая обслуживание и утилизацию использованной продукции. Результатом этой деятельности является создание необходимых условий производства в части его обеспечения материально-техническими ресурсами, а также доведение продукции до потребителя через каналы сбыта. Особая роль в инновационном развитии отводится менеджерской и маркетинговой деятельности.

Основные участники инновационной деятельности: новаторы; ранние реципиенты (пионеры, лидеры); имитаторы, которые в свою очередь делятся на: ранее большинство; отстающие. Новаторы – генераторы научно-технических знаний (индивидуальные изобретатели, научные и исследовательские организации, малые научные предприятия). Они заинтересованы в получении дохода от продажи разработанного ими интеллектуального продукта, который со временем может стать инновацией. Ранние реципиенты (пионеры, лидеры) – производственные фирмы, первыми освоившие новшество, используя интеллектуальный продукт новаторов. Они стремятся к получению сверхприбыли путем скорейшего продвижения инновации на рынок (венчурные фирмы, работающие в малом бизнесе). Фирмы-имитаторы не занимаются научно-исследовательской и изобретательской деятельностью, приобретают патенты и лицензии у фирм-новаторов, либо принимают на работу по договору специалистов, разработавших инновацию, либо нелегально копируют инновацию.

Государство стимулирует инновационную деятельность предприятий. Цель государственной инновационной политики – это создание благоприятных социально-экономических, организационных и правовых условий для инновационного развития и повышения конкурентоспособности национальной экономики. Основные задачи государственной инновационной политики включают: обеспечение экономического и социального развития за счет эффективного использования интеллектуальных ресурсов общества; обеспечение правового регулирования, стимулирующего инновационное развитие национальной экономики; развитие национальной инновационной системы, обеспечение интеграции национальной инновационной системы в мировую инновационную систему с учетом национальных интересов; создание благоприятных условий для осуществления инновационной деятельности; стимулирование авторов (соавторов) инновации; стимулирование развития предприятий, осуществляющих инновационную деятельность, а также стимулирование деятельности индивидуальных предпринимателей в инновационной сфере; др.

Инновационные проекты могут выполняться самостоятельно или быть составной частью программ инновационного развития, научно-технических программ, государственных, отраслевых, региональных и межгосударственных программ. Конкурсный отбор инновационных проектов для их финансирования за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов осуществляется на основе результатов государственной научно-технической экспертизы инновационных проектов с учетом

оценки риска инновационной деятельности при их выполнении. Порядок формирования и реализации инновационных проектов, финансируемых за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, определяется Советом Министров Республики Беларусь.

Государственное регулирование инновационной деятельности в Беларуси осуществляется: Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, подчиненными Совету Министров Республики Беларусь, Национальной академией наук Беларуси, органами местного управления в пределах их компетенции. Формы государственного регулирования инновационной деятельности: принятие (издание) нормативных правовых актов в сфере инновационной деятельности; подготовка и реализация программ инновационного развития; организация прогнозирования технологического развития; осуществление технического нормирования и стандартизации; иные формы, предусмотренные законодательством.

В.3. Показатели эффективности инновационных разработок

Существуют два уровня оценки инноваций, или инновационной активности: на уровне предприятий и на государственном уровне.

Оценка инновационной активности на уровне предприятий непосредственно относится на уровень отдельных сотрудников, оценки командной работы, проводится во всех компаниях, от малых до самых крупных. Оценка уровня инновационной активности предприятий может быть осуществлена посредством составления отчетов, проведения семинаров или внутреннего бенчмаркетинга (т.е. сравнения себя с эталоном), привлечения внешних консультантов. Корпоративные оценки активно используют системы сбалансированных показателей, которые покрывает несколько аспектов инноваций, в частности касающихся оценки финансовых показателей деятельности, эффективности инновационных процессов, отдачи и уровня мотивации сотрудников, а также созданной полезности для потребителей. На уровне государства оценка инноваций фокусируется на конкурентных преимуществах страны или региона, основанных на тех или иных инновациях.

Основными показателями экономической эффективности инновационных проектов чаще всего выступают прибыль, период окупаемости, чистый приведенный доход, индекс рентабельности (прибыльности), внутренняя норма прибыли. Норма прибыли – это коэффициент, который вычисляется как отношение средней годовой прибыли от инновации к одноразовому начальному капиталу, который использован для реализации нововведения. Период окупаемости – срок, характеризующий возврат средств в результате внедрения инноваций и полученную прибыль. Необходимо приведение результатов и затрат по инновационному проекту к одному моменту времени потому, что стоимость средств отличается для разных лет. К абсолютным показателям инновационной деятельности предприятий относятся: расходы на НИОКР; выручка и прибыль, связанные с инновациями; численность персонала НИОКР; число поданных или полученных патентов, лицензионных договоров и др. Относительными показателями инновационной деятельности являются следующие: отношение расходов на НИОКР к выручке, прибыли предприятия; отношение числа используемых патентов к общему числу патентов, др.

Чистый приведенный доход (совокупный экономический эффект, чистая текущая стоимость) определяется как текущая стоимость денежных потоков за весь период службы инноваций, уменьшенная на текущую стоимость инвестиционных затрат за тот же период.

Индекс рентабельности (чистая приведенная стоимость, индекс прибыльности, доходности) рассчитывается как отношение текущей стоимости прибыли за период инновационного проекта на объем инвестиций в этот проект.

Внутренняя норма доходности (прибыльности, рентабельности) – это норма дисконтирования, по которой чистая нынешняя стоимость инновации равна нулю, т.е. она отражает, что дисконтированные денежные потоки инвестиционных затрат и прибыли будут считаться одинаковыми.

Основным приемом оценки экономической эффективности инновационных проектов является сравнения показателей, положенных в основу проекта, а также имеющих в результате экспериментов и опытов.

Эффективность инновационной деятельности предприятия определяется исходя из соотношения эффекта (прибыли) и вызвавших его затрат. Выделяют четыре основных вида эффекта от инноваций: технический, ресурсный, экономический и социальный.

Оценка эффективности инновационного проекта необходима для успешного привлечения инвестора. По сути, эффективность проекта предопределяет его рыночную стоимость. Можно выделить следующие инновационные риски: риски ошибочного выбора инновационного проекта; риски необеспечения инновационного проекта достаточным уровнем финансирования; маркетинговые риски текущего снабжения ресурсами, необходимыми для реализации инновационного проекта; маркетинговые риски сбыта результатов инновационного проекта; риски неисполнения хозяйственных договоров; риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов; риски усиления конкуренции; риски, связанные с обеспечением прав собственности на инновационный проект.

В.4. Инвестиционная деятельность предприятия

Инвестиции – это имущество, принадлежащее инвестору на праве собственности, вкладываемое инвестором с целью получения прибыли (доходов) и (или) достижения иного значимого результата либо в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным использованием. Субъекты инвестиционной деятельности бывают: инвестор; субинвестор (лицо, осуществляющее организацию и управление инвестиционной деятельностью на основании договора с инвестором); другие участники инвестиционной деятельности (проектные организации и др.). Инвесторы: граждане Беларуси, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Беларуси, в т. ч. индивидуальные предприниматели, предприятия, осуществляющие инвестиции на территории Республики Беларусь; иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно не проживающие в Беларуси, граждане Беларуси, постоянно проживающие за пределами Республики Беларусь, иностранные и международные предприятия, осуществляющие инвестиции на территории Беларуси (иностранцы).

Ограничения при осуществлении инвестиций:

1. Не допускается осуществление инвестиций в имущество предприятий, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь, без согласия антимонопольного органа Республики Беларусь.

2. Не допускается осуществление инвестиций в виды деятельности, запрещенные законодательными актами Республики Беларусь.

3. Ограничения установлены в интересах национальной безопасности (в т. ч. охраны окружающей среды, историко-культурных ценностей), общественного порядка, защиты нравственности, здоровья населения, прав и свобод других лиц.

Инвестициями признаются:

– движимое и недвижимое имущество, в т. ч. акции, доли в уставном фонде, денежные средства;

– права требования;

– иные объекты, за исключением видов объектов, нахождение которых в обороте не допускается законодательством.

Необходимость в инвестициях определена рядом факторов: проведением политики расширенного воспроизводства; увеличением спроса на производимую продукцию, что требует роста объемов производства и производственных мощностей предприятия; изменением спроса на производимую продукцию, что требует изменения товарной стратегии, диверсификации продукции путем технологической реструктуризации и замены действующего оборудования новым; поддержанием и повышением конкурентного преимущества предприятия на рынке, улучшения качества производимой продукции и снижения ее себестоимости за счет внедрения новых технологий и оборудования; активизацией инновационной деятельности, когда инвестиции, обеспечивают производство принципиально новых видов продукции и технологий, внедрение которых в производство обеспечивают предприятию рыночные преимущества.

Инвестиционная деятельность предприятия – это процесс формирования инвестиционных ресурсов и реализации инвестиционных проектов. Цель инвестиционной деятельности – эффективное вложение капитала с целью получения дохода. Она может быть обеспечена альтернативными направлениями инвестирования. Решение о выгодности инвестиций, о получении будущих доходов производится через систему критериев и предпочтений, которая определяется условиями деятельности и стратегией развития предприятия, т.е. инвестиционной политикой предприятия, которая формирует инвестиционный климат.

Инвестиции в процессе инвестиционной деятельности совершают кругооборот: инвестиции – активы – амортизация – прибыль – инвестиции. Инвестиционный цикл – период времени между началом планирования инвестиций и полным освоением проектных показателей, включает следующие стадии: преинвестиционную (разработка идеи, анализ проблемы, разработка концепции инвестиций); инвестиционную (разработка документации инвестиционного проекта, проведение тендеров, закупка материальных ценностей, строительные и пуско-наладочные работы, опытная и промышленная эксплуатация созданного объекта инвестиций); эксплуатационную (использование объекта инвестиций); ликвидационную (демонтаж и утилизация объекта инвестиций). Любая инвестиционная деятельность предполагает принятие инвестиционного решения, которое реализуется посредством инвестиционного проекта.

Инвестиционный проект – комплексный план мероприятий по реализации инвестиций, которые направлены на достижение соответствующей цели предприятия в области решения определенных проблем получения прибыли, расширенного воспроизводства в условиях ограниченных производственных ресурсов. Данный план конкретизируется через определенные организационно-правовые и расчетно-финансовые документы. Виды инвестиционных проектов классифицируются по целям осуществления инвестиций – это проекты: безопасности или защиты окружающей среды, а также проекты, связанные с выполнением правительственных решений в области трудовых соглашений и страховой политики; по замещению действующего, но устаревшего оборудования, а также направленные на совершенствование технологий с целью снижения издержек; обеспечивающие увеличение выпуска продукции с целью расширения производства и рынка; стратегического характера, которые обеспечивают цель предприятия по выпуску новой продукции и ее распространения на новых рынках.

Подготовка инвестиционных проектов предполагает: моделирование потоков продукции, ресурсов и денежных средств; учет результатов анализа рынка, финансового состояния предприятия; выявление влияния реализации проекта на окружающую среду; определение эффекта посредством сопоставления предстоящих интегральных результатов и затрат с ориентацией на достижение требуемой нормы доходности на капитал; приведение предстоящих разновременных расходов и доходов к условиям их соизмеримости по экономической ценности в начальном периоде; учет влияния инфляции, задержек платежей на ценность используемых денежных средств; учет неопределенности и рисков, связанных с осуществлением проекта.

Принятие инвестиционного решения и оценка инвестиционного проекта базируется на следующих принципах:

- принцип доходности, что предполагает сопоставление результата от реализации и затрат на его осуществление;
- принцип альтернативности, который требует сопоставления доходности инвестиционного проекта с доходностью альтернативного варианта вложения денег;
- принцип учета основных и дополнительных показателей, который означает, что при оценке инвестиционного проекта наряду с его основным показателем – доходностью, необходимо проанализировать дополнительные показатели;
- принцип учета фактора времени, из которого следует, что для обеспечения сопоставимости инвестиционные затраты и будущие доходы от реализации должны быть приведены к одному моменту времени;
- принцип выбора дифференцированной ставки дисконтирования для различных инвестиционных проектов;
- принцип гибкой системы использования ставки процента для дисконтирования денежных потоков в зависимости от целей оценки инвестиционных проектов.

Принципы осуществления инвестиций: инвесторы, а также государство, его органы и должностные лица действуют в пределах принятых актов законодательства Республики Беларусь (принцип верховенства права); инвесторы равны перед законом и пользуются правами без всякой дискриминации (принцип равенства инвесторов); инвесторы осуществляют инвестиции добросовестно и разумно без причинения вреда другому лицу,

окружающей среде, историко-культурным ценностям, ущемления прав (принцип добросовестности и разумности осуществления инвестиций); др.

В.5. Формы и источники финансирования инвестиционной деятельности

Источниками финансирования инвестиционной деятельности бывают внешними и внутренними. Внешними источниками являются: поступления инвестиционных ресурсов от собственников предприятия (эмиссия акций или увеличение паев и количества собственников); заемное финансирование – кредитование (долго- и краткосрочные кредиты, облигационные займы, ссуды, лизинг и др.); государственные и внебюджетные источники. Внутренние источники: собственное финансирование – за счет прибыли, амортизационных отчислений, средств от ликвидации излишних активов; привлеченные средства, получаемые от продажи акций, целевые взносы, учредители предприятия.

Под методами финансирования понимаются механизмы привлечения инвестиционных ресурсов с целью финансирования инвестиционного процесса, под формой финансирования понимаются внешние проявления сущности используемого метода финансирования. Методы финансирования реальных инвестиций: самофинансирование; акционерное финансирование; заемное финансирование; бюджетное финансирование; смешанное финансирование; лизинг; проектное финансирование. Формы финансирования реальных инвестиций: формы акционерного финансирования (эмиссия обыкновенных и привилегированных акций); формы заемного финансирования (долгосрочные кредиты, включая ипотечные, облигационные займы, заемные средства населения); формы государственного финансирования (прямые бюджетные ассигнования, государственные целевые программы, высокоэффективные инвестиционные проекты); формы лизинга (финансовый, оперативный); формы проектного финансирования: внутренние и внешние (заемное, доленое, смешанное). Государство за счет бюджетных средств инвестирует наиболее значимые отрасли народного хозяйства. При этом государственные средства могут быть как единственным источником финансирования, так и вспомогательным. Бывают в виде: прямых ассигнований из бюджета на безвозвратной и безвозмездной основе для финансирования объектов, предназначенных для государственных нужд; как размещение бюджетных средств для финансирования проектов и программ на условиях возвратности и возмездности в форме бюджетных кредитов и государственных гарантий.

Различают следующие формы инвестиций:

– прямые инвестиции (вложение средств непосредственно в средства труда или предметы потребления; их основные направления: доленое участие в капитале (образование нового субъекта хозяйствования, полное или частичное приобретение существующего и др.); создание новых или расширение существующих филиалов; предоставление долгосрочных займов);

– портфельные инвестиции (вложение средств в ценные бумаги и другие активы; к портфельным инвестициям относят: приобретение или подписка на акции местных субъектов хозяйствования; подписка и приобретение котируемых на бирже ссудных обязательств; участие в коллективных инвестиционных фондах; др.).

Частные инвестиции характеризуют вложения средств физических лиц и предпринимательских организации негосударственных форм собственности (в том числе

иностраных). Государственные инвестиции – это вложения средств государственных предприятий, а также средств государственного бюджета разных его уровней и государственных бюджетных фондов.

Реальные (прямые) инвестиции – любое вложение денежных средств в реальные активы, связанное с производством товаров и услуг для извлечения прибыли. Это вложения, направленные на увеличение основных средств предприятия, как производственного, так и непромышленного назначения. Реальные инвестиции реализуются путем нового строительства, расширения, технического перевооружения или реконструкции действующих предприятий. Все возможные реальные инвестиции сводятся в следующие основные группы: обязательные инвестиции (организация экологической безопасности деятельности или улучшение условий труда работников предприятий до уровня, отвечающим нормативным требованиям и т.п.), инвестиции в повышение эффективности деятельности предприятия (создание условий снижения затрат предприятия за счет обновления оборудования, совершенствования применяемых технологий, улучшения организаций труда и управления), инвестиции в расширение производства, инвестиции в создание новых производств. Финансовые инвестиции – вложения денежных средств в акции, облигации и другие ценные бумаги, выпущенные компаниями, а также государством, с целью получения прибыли. Они направлены на формирование портфеля ценных бумаг. Интеллектуальные инвестиции или инвестиции в нематериальные активы предусматривают вложения в развитие научных исследований, повышение квалификации работников, приобретение лицензий на использование новых технологий, прав на использование торговых марок известных фирм и др.

Основными способами осуществления инвестиций являются:

- создание коммерческой организации;
- приобретение, создание, в т. ч. путем строительства, объектов недвижимого имущества;
- приобретение прав на объекты интеллектуальной собственности;
- приобретение акций, долей в уставном фонде, включая случаи увеличения уставного фонда коммерческой организации;
- иными способами, кроме запрещенных законодательными актами Республики Беларусь.

Факторы, влияющие на объем инвестиций: величина спроса на продукцию; величина ставки кредитования; ожидаемая норма чистой прибыли; ожидаемый темп инфляции; наличие научно-технических разработок; экономическая ситуация в стране; нормативно – правовая база инвестиционной деятельности.

В.6. Показатели и принципы определения эффективности инвестиций

При оценке инвестиционного решения сопоставляются затраты и результаты, осуществляемые в разные моменты времени. Перед оценкой необходимо привести такие затраты и результаты в сопоставимый вид, т. е. «привести» к одному и тому же моменту времени. Таким моментом может быть: дата регистрации предприятия, дата принятия решения об инвестировании; др. Приведение денежного потока инвестиционного решения к единому моменту времени осуществляется посредством дисконтирования.

Дисконтирование выполняется путем умножения будущих денежных потоков (потоков платежей) на коэффициент дисконтирования. Назначение коэффициента дисконтирования состоит во временном упорядочивании денежных средств различных временных периодов. Устанавливая его, обычно учитывают уровень инфляции и так называемый безопасный или гарантированный уровень рентабельности финансовых инвестиций, который обеспечивается банком при операциях с ценными бумагами. Важным моментом при определении ставки дисконтирования является учет риска. Риск в инвестиционном процессе предстает в виде возможного уменьшения или потери реальной отдачи вложенного капитала по сравнению с ожидаемой.

Оценка эффективности инвестиционных вложений осуществляется с использованием следующих основных показателей:

1. Чистый приведенный эффект или чистый дисконтированный доход. Он представляет собой сопоставление первоначально вложенных инвестиций с общей суммой дисконтированных будущих доходов от этих вложений, отражает прибыль инвестора, получаемую по окончании проекта (доходы минус расходы). Если величина данного показателя положительна, инвестиционное решение является эффективным.

2. Индекс рентабельности инвестиций. Он характеризует уровень доходов на единицу затрат. Чем больше значение этого показателя, тем выше отдача каждого рубля, инвестированного в данный проект.

3. Срок окупаемости (простой и дисконтированный). Это показатель, устанавливающий время, которое требуется, чтобы инвестиции обеспечили поступления денег для возмещения инвестиционных расходов.

Наряду с перечисленными основными критериями оценки проектов в ряде случаев возможно использование и других показателей:

- простой нормы прибыли;
- точки безубыточности;
- фондоотдачи капиталовложений и др.

Решение об инвестировании средств должно приниматься с учетом всех перечисленных критериев, а также других факторов, которые не всегда поддаются формальной оценке (например, положительный имидж инвестора).

Эффективность инвестиционного проекта характеризуется и следующей системой показателей, отражающих соотношение затрат и результатов осуществления инвестиционного проекта: показатели коммерческой (финансовой) эффективности, учитывающие финансовые последствия реализации проекта для его непосредственных участников; показатели бюджетной эффективности, отражающие финансовые последствия осуществления проекта для федерального, регионального или местного бюджета; показатели экономической эффективности, учитывающие затраты и результаты, связанные с реализацией проекта, выходящие за пределы прямых финансовых интересов участников инвестиционных проектов.

Выбор оптимального варианта инвестиций осуществляется на основе бизнес-планов и расчетов финансовой эффективности по каждому из возможных проектов. Бизнес-план составляется на прединвестиционной стадии. Это основной документ, позволяющий обосновать и оценить:

- возможности инвестиционного проекта;

- определить доходы и расходы;
- рассчитать поток реальных денег;
- проанализировать безубыточность, окупаемость и другие показатели.

Также это специальный инструмент управления проектом, форма изложения технико-экономического обоснования (ТЭО). Основная задача бизнес-плана – дать целостную системную оценку перспектив проекта. (бизнес-проектов). Бизнес-планы могут отличаться по сфере приложения, масштабам инвестиций, длительности реализации, составу участников, степени сложности, влиянию результатов и другим признакам.

Бизнес-план необходим как для привлечения инвесторов и получения инвестиций под конкретные мероприятия, так и для квалифицированной текущей работы в бизнесе. Бизнес-план должен представлять собой четко структурированную систему данных о коммерческих намерениях и перспективах осуществления проекта, финансовом и организационном обеспечении программы реализации намеченных мероприятий, а также выполнять функции рекламы. Бизнес-план содержит следующие разделы:

1. Резюме. В сжатой форме изложена суть предлагаемого проекта, его преимущества, подведены итоги маркетинговых исследований и финансово-экономических расчетов. Отмечается привлекательность, новизна, выгодность проекта.
2. Сущность предлагаемого проекта. Приводится описание предлагаемой продукции, ее преимущественные характеристики и пр.
3. Оценка рынков сбыта и конкурентов. Дается характеристика рынка, уровней продаж, покупателей.
4. План маркетинга. Планируются совокупность мероприятий, направленных на формирование и завоевание рынка продаж.
5. План производства. Описываются производственная база, применяемые технологии, трудовые ресурсы, расчет себестоимости, др.
6. Организационный план. Приводится организационная структура управления.
7. Финансовый план. Отражаются финансовые результаты и рассчитывается эффективность проекта по общепринятым критериям оценки эффективности.
8. Оценка и предупреждение риска. Обосновывается мера неопределенности достижения поставленной цели, определяется время и место наступления возможных рисков, разрабатываются мероприятия по их предупреждению и снижению ущерба.
9. Приложения. Копии контрактов, пояснения к расчетам и др.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется в соответствии со стратегической целью инвестиционной политики Республики Беларусь, которая состоит в мобилизации и эффективном использовании инвестиционных ресурсов для реализации общегосударственных приоритетов. Приоритетом государственной инвестиционной политики является привлечение инвестиционных ресурсов в сферу производства товаров и услуг и сосредоточение их на реализации инвестиционных проектов с высокими наукоемкими и ресурсосберегающими технологиями экспортной и импортозамещающей направленности. Государственное регулирование инвестиционной деятельности имеет соответствующие формы: прямое участие государства в инвестиционной деятельности; создание условий для активизации инновационной деятельности. Правовую основу регулирования инвестиционной деятельности в Республике Беларусь составляет Закон Республики Беларусь «Об инвестициях».

Основными критериями оценки инвестиционных проектов при проведении комплексной экспертизы являются: актуальность инвестиционного проекта и его соответствие стратегии развития отрасли; финансовое состояние организации-инвестора; техническая, технологическая, финансовая возможность и целесообразность реализации инвестиционного проекта; обоснованность инвестиционных затрат по инвестиционному проекту и государственного участия в этом проекте; научно-технический уровень привлекаемых или создаваемых технологий; конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг) и перспективность рынков сбыта, эффективность стратегии маркетинга организации-инвестора; сравнительные показатели эффективности и устойчивости инвестиционного проекта.

ТЕМА 12. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1. Сущность, принципы и система планирования на предприятии.
2. Методы планирования.
3. Содержание и порядок разработки бизнес-плана.
4. Производственная программа предприятия.
5. Производственная мощность предприятия.

В.1. Сущность, принципы и система планирования на предприятии

Важнейшей предпосылкой успешного развития предприятия является планирование, которое способствует наиболее эффективному использованию всех ресурсов предприятия и обеспечивает реализацию целей его деятельности.

Планирование – это одна из функций управления предприятием. Планированием на предприятии поэтапно охватывается работа людей и движение ресурсов (материальных и финансовых), нацеленных на получение заданного конечного результата. Планирование на предприятии представляет собой целенаправленную внутрихозяйственную деятельность, которая служит основой организации и управления производством, является нормативной базой для выработки и принятия рациональных организационных и управленческих решений.

Цель планирования деятельности предприятия – разработка и построение системы планов предприятия, направленных на удовлетворение спроса потребителей на продукцию (работы, услуги) предприятия и получение достаточной и стабильной прибыли в течение длительного времени. Задачи планирования подразделяются на планово-расчетные, информационно-справочные и функциональные. К планово-расчетным задачам относятся: определение потребности в ресурсах для производства выпускаемой продукции, подготовки и освоения новых изделий; расчеты производственной мощности предприятия и его структурных подразделений. Информационно-справочные задачи включают: разработку необходимой справочной и нормативной информации; формирование плановой документации; накопление и хранение справочной и плановой информации. Функциональные задачи заключаются в следующем: решении кадровых вопросов; в обработке данных, оптимизации плановых решений.

Этапы процесса планирования следующие: разработка общих целей; детализация целей на заданный период; выявление необходимых ресурсов и их источников; определение непосредственных исполнителей и доведение планов до них; контроль за достижением поставленных целей путем сопоставления плановых показателей с фактическими; корректировка целей.



Рисунок 4 – Виды планирования

Принципы планирования:

1. Принцип единства (планирование в организации должно иметь системный, взаимосвязанный характер).
2. Принцип участия (каждое подразделение составляет свой собственный план).
3. Принцип непрерывности (планирование на предприятии должно осуществляться постоянно; разработанные планы должны непрерывно приходить на смену друг другу).
4. Принцип гибкости (способность вносить изменения в связи с возникновением непредвиденных обстоятельств).
5. Принцип точности (планы должны быть конкретизированы и детализированы).
6. Принцип необходимости.

Кроме перечисленных принципов в процессе планирования применяются и такие принципы, как научность, директивность, динамичность, сбалансированность и др. Основные принципы планирования тесно связаны между собой и ориентируют предприятие на всестороннее обоснование плановых показателей и достижения их оптимальной величины. Они определяют содержание планирования на всех этапах разработки планов и принятия плановых решений.

Эффективность работы предприятий во многом зависит от состояния системы внутрифирменного планирования, сложившиеся методологии и методике планирования. Система внутрифирменного планирования должна состоять из четырех самостоятельных, но тесно взаимосвязанных блоков: стратегического планирования; тактического планирования; оперативного планирования; бизнес-планирования.

В деятельности предприятия используются различные виды планирования. В зависимости от временного периода планирования различают следующие его виды: долгосрочное (на 10-25 лет); среднесрочное (3-10 лет); краткосрочное (1-3 года); текущее (на 1 год); оперативное (до года). По содержанию плановых решений выделяют стратегическое, тактическое, оперативно-календарное и бизнес-планирование. С точки зрения обязательности плановых заданий различают директивное и индикативное планирование. Директивное планирование – процесс принятия решений, обязательных к выполнению всеми объектами планирования. Директивные планы имеют адресный

характер и отличаются значительной детализацией плановых заданий. Индикативное планирование является противоположностью директивного, поскольку принимаемые плановые решения носят рекомендательный характер и не являются обязательными к исполнению. По функциям деятельности предприятия составляют функциональные планы. К ним относятся планирование маркетинга, производства продукции, численности персонала и заработной платы, издержек производства, финансов, инвестиций и др.

Содержание разрабатываемых на предприятии планов характеризуют различные плановые показатели. Плановый показатель – это количественная характеристика свойства (явления, процесса, решения) экономического объекта. Показатели, используемые в экономических расчетах при планировании, классифицируют по различным признакам:

1. По роли в управлении предприятием: директивные, обязательные для исполнения; расчетные (необязательные для исполнения).

2. В зависимости от единицы измерения: натуральные, которые выражены в тоннах, метрах, литрах, квадратных метрах, штуках, комплектах и др.; стоимостные, имеющие денежную форму выражения; трудовые, выраженные в единицах измерения затрат труда (человеко-часах, человеко-днях).

3. По отношению к деятельности: объемные (количественные), характеризующие объем (величину) деятельности, инвестиций и др.; качественные, отражающие качество работы; удельные, характеризующие уровень экономического показателя в расчете на единицу продукции, стоимости и др.

4. В зависимости от формы выражения: абсолютные (это именованные числа, т. е. показатели, имеющие единицы измерения); относительные (характеризующие отношение к другому показателю и выраженные в процентах или коэффициентах).

5. По критерию математических вычислений: объемные (суммарные); средние; приростные; предельные.

6. По степени обобщения экономической информации: частные (характеризующие отдельные направления деятельности, виды расходов, работу структурных подразделений); обобщающие (определяемые в целом по предприятию).

Информация, необходимая для планирования, представлена на предприятии совокупностью данных, систематизированных по определенным признакам и используемых для решения планово-экономических задач. Среди них схемы потоков информации и документооборота, перечни пользователей информации, методики расчета плановых показателей. Состав технико-экономической информации, необходимой для планирования, зависит от уровня, стадии и вида планирования, от функционального назначения плановых задач.

В.2. Методы планирования

Технико-экономическое планирование – это планирование, которое определяет содержание производственно-хозяйственной деятельности организации и ее подразделений.

Методы технико-экономического планирования – это приемы и способы определения и расчетов плановых показателей деятельности предприятия. Среди них:

– балансовый метод (предполагает сопоставление потребности и наличия материально-технических, трудовых и финансовых ресурсов и, при отсутствии баланса (равновесия) между ними, определении источников их покрытия);

– экспертный метод (основывается на прогнозах специалистов-экспертов по какой-либо проблеме);

– графоаналитический метод (предполагает представление результатов анализа графическими средствами);

– сетевое планирование (позволяет оценить сроки работ по бизнес-проекту);

– программно-целевое планирование (используется при разработке программ, стратегического плана);

– расчетно-аналитическое планирование (предусматривает исследование результатов расчетов, факторный анализ);

– экономико-математическое планирование (моделирование в планировании).

Балансовый метод заключается в выявлении и обеспечении пропорций в развитии предприятия, что предполагает установление количественных отношений между факторами производства и развитием всех его взаимосвязанных структурных элементов путем построения системы балансов. В одной стороне баланса указываются ресурсы, а в другой - направление их использования. Правильное определение ресурсов означает обоснованное направление их использования согласно имеющимся потребностям.

Нормативный метод предусматривает разработку плановых показателей и обоснование плановых решений на основе системы норм и нормативов. Норма – это обоснованная величина (предельно допустимая или средняя) затрат ресурсов на изготовление единицы продукции (работ, услуг) заданного качества в условиях планируемого периода. Норматив – минимально необходимая предприятию величина ресурсов. Нормы и нормативы можно подразделить на внешние и внутренние. К внешним относятся нормы и нормативы, устанавливаемые органами управления (ставки налогов, ставки тарифных взносов и сборов и др.), к внутренним – нормы и нормативы, разрабатываемые на предприятии (нормы расхода сырья, материалов, топлива, затрат труда; нормы материальных запасов, нормативы потребности в оборотных средствах, нормативы отчисления в ремонтный фонд, др.).

Расчетно-аналитический метод характеризуется ориентацией на фактически достигнутые в предыдущем периоде результаты, анализ которых и последующая корректировка на величину индексов их изменения в плановом периоде позволяют определить соответствующие плановые показатели. Этот метод применяется в тех случаях, когда отсутствуют технико-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями может быть установлена косвенно: на основе анализа их динамики и связей. Факторный анализ основан на количественной оценке роли отдельных факторов в динамике изменений величины обобщающих показателей.

Экономико-математические методы позволяют с меньшими затратами времени и средств находить количественное выражение взаимосвязи между сложными социально-экономическими, технологическими и иными процессами. Эти методы базируются на использовании экономико-математических моделей и вычислительной техники, что обеспечивает возможность рассмотрения и оценки множества вариантов плановых решений и выбора наиболее оптимального в соответствии с установленными критериями.

Стратегическое планирование («планирование стратегий») – это процесс разработки программ и планов действий, связанных в пространстве (по исполнителям) и во времени (по срокам), нацеленных на выполнение стратегических задач. Цель стратегического планирования – это формирование определенного плана, направленного на развитие предприятия в долгосрочной перспективе. Стратегическое планирование осуществляет руководство организации. Стратегическое планирование характеризуется признаками: направлено на достижение определенного набора целей деятельности организации; выявляет альтернативные способы выполнения работы и предоставляет оценку необходимых ресурсов; имеет контрольный показатель для измерения того, что было сделано. Включает виды деятельности (функции стратегического планирования): распределение ресурсов; адаптация к внешней среде; координация и регулирование хозяйственных процессов; организационные изменения.

Этапы стратегического планирования: определение миссии предприятия; формулирование целей и задач функционирования предприятия; анализ и оценка внешней среды; анализ и оценка внутренней структуры предприятия; разработка и анализ стратегических альтернатив; выбор стратегии и составление стратегического плана; реализация стратегии; оценка стратегии. При стратегическом планировании учитывается: конкурентная позиция организации в данной зоне хозяйствования; перспективы развития зоны хозяйствования; технологии, которыми располагает организация.

Тактическое планирование – это планирование деятельности предприятия на текущий период (до 1 года) с четко выраженной конкретной целью и задачами. Если стратегический план отвечает на вопрос: «что делать?», то тактический план отвечает на вопрос: «как достичь поставленной цели?». Формой тактического плана является текущий годовой технико-экономический план деятельности предприятия (он имеет разные названия: «план развития предприятия», «план экономического и социального развития предприятия», «годовой технико-экономический план», «текущий план» и др.).

В.3. Содержание и порядок разработки бизнес-плана

Бизнес-план («план предпринимательской деятельности») – это структурированный документ, описывающий направления развития бизнеса. Бизнес-план – вид плановой деятельности, которая связана с предпринимательством, нацеленностью на достижение конкретного конечного результата. Бизнес-план – это план-программа деятельности, содержащая систему планомерно организованных мероприятий и показателей.

Бизнес-план имеет два назначения: внутреннее назначение (программа поэтапной реализации бизнес-проекта с оценкой результатов на каждом этапе); внешнее назначение (информирование инвесторов, других заинтересованных организаций, государственных органов о преимуществах, рисках и проблемах предлагаемого проекта; получение кредитов, привлечение инвестиций, получение субсидий и налоговых льгот).

Задачи при бизнес-планировании следующие: проанализировать экономическое, финансовое, организационно-управленческое, техническое состояние предприятия; изучить перспективы развития рынка сбыта продукции и услуг для успешной реализации товаров; выявить потенциальные возможности предпринимательской деятельности,

сильные и слабые стороны проекта; оценить текущие и капитальные затраты, переменные и постоянные издержки; др.

Особенности бизнес-плана: многоцелевая установка: осознание собственных целей, обоснование потребностей в инвестициях, возможность выхода на уровень власти; информационная надежность: на основе данных бизнес-плана возможно принятие рациональных и обоснованных решений в дальнейшем; временной охват: выбор периода разработки самостоятельно (обычно на срок до трех лет); конкретность рекомендаций и продуманный механизм исполнения; доходчивость и обзримость: разделы плана содержательны, понятны в изложении.

Основные виды бизнес-планов:

1. Инвестиционный бизнес-план является инструментом привлечения инвесторов. Цель такого плана заключается в обосновании необходимости использования инвестиций для проведения мероприятий, связанных с развитием предприятия, определении их объема и экономической эффективности.

2. Коммерческо-производственный бизнес-план необходим для решения проблем коммерческой и производственной деятельности в процессе реализации текущих целей предприятия. Такой бизнес-план направлен на обоснование путей развития предприятия с наименьшими затратами и без привлечения сторонних инвестиций.

3. Бизнес-план финансового оздоровления составляется предприятием, находящимся в состоянии неплатежеспособности, в период внешнего управления его имуществом. Цель такого бизнес-плана – выявление возможности и путей восстановления финансовой устойчивости предприятия.

4. Бизнес-план для получения кредита разрабатывается для обоснования потребности предприятия в увеличении оборотного капитала, необходимого для реализации намеченных целей развития, направленных на диверсификацию его работы.

Этапы разработки бизнес-плана предприятия:

1. Анализируется текущее состояние предприятия, проблемы и возможности рынка, влияние на предпринимательскую деятельность микросреды (экономических, политических, демографических, научно-технических и др. факторов). Осуществляется сбор и анализ исходной информации, формируются стратегии маркетинга. Также прорабатываются альтернативные варианты проектных решений.

2. Формируются этапы инвестирования, рассчитываются единовременные и текущие затраты, изучается поток возможных доходов с распределением по времени реализации проекта.

3. На основе бухгалтерской информации рассчитываются показатели эффективности проекта (прибыль, рентабельность, коэффициенты ликвидности; чистый дисконтированный доход); оцениваются риски (изменение объемов реализации продукции, др.).

По сравнению с другими планами бизнес-план меньше детализирован, поэтому главное в нем – обоснованность и реальность плановых решений, а не процесс достижения конкретных показателей. Прогнозы развития и бизнес-планы развития разрабатываются в соответствии с отраслевыми рекомендациями по их разработке и нормативными правовыми актами Министерства экономики.

Состав и структура бизнес-плана определяются видом деятельности, размером предприятия и целью составления. Содержание бизнес-плана предприятия следующее: титульный лист; резюме; характеристика организации и стратегия ее развития; описание продукции; анализ рынков сбыта; стратегия маркетинга; производственный план; организационный план; инвестиционный план; прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности; показатели эффективности проекта; юридический план; оценка риска и страхование; приложения (дополняющие основные разделы материалы, данные о руководителе предприятия, др.). Объем бизнес-плана зависит от многих факторов, в частности, от цели деятельности предприятия, его размеров и структуры, стратегии развития, условий функционирования, от цели и назначения бизнес-плана, глубины проработки намеченных к реализации задач и др.

В.4. Производственная программа предприятия

Сбыт (реализация) продукции является завершающим этапом деятельности предприятия. Планирование на предприятии начинается с планирования сбыта продукции, с оценки реального положения предприятия на рынке. Производственная программа (план производства продукции) – это документ, в котором определяется необходимый объем производства продукции в плановом периоде, удовлетворяющий предъявленным требованиям по номенклатуре, ассортименту и качеству. Производственная программа предприятия – это система плановых заданий по производству и реализации продукции соответствующего качества на предстоящий период.

Цель формирования производственной программы – своевременно предложить покупателям такой ассортимент товаров и услуг, который бы более полно удовлетворял их потребности и в целом соответствовал профилю производственной деятельности предприятия. Задачи формирования производственной программы: максимально загрузить производственные мощности предприятия; наиболее полно использовать основные фонды, материальные и трудовые ресурсы; увеличить выпуск продукции; обеспечить выполнение государственного заказа и договорных обязательств с потребителями продукции.

При составлении производственной программы необходимо изучение конъюнктуры рынка: анализ продаж за предыдущий период, что необходимо для изыскания резервов более полного удовлетворения потребностей покупателей, увеличения объема продаж, более полного использования производственной мощности и ресурсов предприятия, повышения эффективности производства; анализ и оценку рынка для выявления доли предприятия на соответствующем рынке, выбора целевого рынка и тенденции изменения спроса на продукцию; определение емкости рынка. Емкость рынка – количество реализованных или потенциально реализуемых товаров в натуральных единицах измерения (штуках, квадратных или погонных метрах) в течение определенного периода (месяца, квартала, года). Оценка конкурентоспособности товара предполагает анализ информации о товарах-конкурентах и о предприятиях, выпускающих аналогичную продукцию. Оценка производится по количественным и качественным показателям.

Производственная программа включает: расчет объемов производства; обоснование данных объемов производственными мощностями, трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами. Основа формирования производственной программы: анализ

выполнения производственной программы за предыдущий год; стратегический план развития предприятия; план сбыта продукции на планируемый год; договоры, заключенные с потребителями, портфель заказов; расчеты величины производственной мощности; возможности приобретения материальных ресурсов; наличие необходимых кадров; учет организационно-технического состояния предприятия.

Производственная программа состоит из трех разделов:

- план производства продукции в натуральном выражении;
- план производства продукции в стоимостном выражении;
- план реализации продукции в натуральном и стоимостном выражении.

Объем производства продукции каждого вида в натуральном выражении характеризуют показатели:

- товарный выпуск (объем продукции, предназначенной к реализации);
- валовый выпуск (общий объем производства продукции без учета ее дальнейшего использования).

Основными стоимостными показателями производственной программы являются:

– товарная продукция (включает стоимость продукции, которая будет произведена и подготовлена к реализации в планируемом периоде (готовую продукцию; запасные части, полуфабрикаты собственного производства, продукцию вспомогательных подразделений, поставляемую другим предприятиям; промышленные работы, выполняемые на сторону или для непромышленных хозяйств данного предприятия; капитальный ремонт и модернизация оборудования и др.);

– реализованная продукция (выражает стоимость продукции, оплаченной покупателями);

– валовая продукция (характеризует весь объем работы, выполненной предприятием за определенный период времени; в состав валовой продукции входит как завершенная, так и незавершенная продукция);

– чистая продукция (вновь созданная стоимость на предприятии, в нее входят оплата труда работников, оплата труда, не выплаченная в виде заработной платы, но вошедшая в стоимость товара в виде налога и различных начислений, а также прибыль).

В процессе планирования выпуска продукции должен быть достигнут компромисс между возможностями выпуска и сбыта продукции, учтены способность новой продукции заместить старую и возможность освоения новых видов услуг и работ. Плановые объемы производства продукции необходимо сопоставить с производственной мощностью предприятия, чтобы соизмерить потребности рынка и возможности предприятия.

В.5. Производственная мощность предприятия

Производственная мощность – это максимально возможный объем выпуска продукции, в требуемых номенклатуре и ассортименте, при полном использовании производственного оборудования с учетом намечаемых мероприятий по внедрению передовых технологий и научной организации труда («максимальный объем производства»).

Факторы, учитываемые при определении производственной мощности, следующие:

- количество и производительность оборудования;

- качественный состав оборудования и уровень его износа;
- степень прогрессивности используемых технологий;
- качество сырья, материалов и своевременность их поставки;
- уровень специализации и организации производства и труда;
- фонд рабочего времени.

Основным фактором расчета производственной мощности является либо оборудование, либо производственные площади, либо то и другое. Производственную мощность предприятия определяют по каждому виду планируемой продукции в натуральных единицах, по всему выпуску – в условных единицах.

Производственная мощность определяется по мощности основных производственных цехов, участков или оборудования, т.е. по мощности ведущих производств. Ведущими считаются цех, участок или оборудование, выполняющие основные и наиболее массовые операции по изготовлению продукции и в которых сосредоточена преобладающая часть оборудования.

Планирование производственных мощностей подразумевает определение показателей: входной производственной мощности (производственная мощность на начало периода по имеющемуся в наличии оборудованию); выходной производственной мощности (производственная мощность на конец периода с учетом ввода и выбытия производственных мощностей, а также реализации мероприятий, направленных на совершенствование организации производства и труда); среднегодовой производственной мощности.

Основными показателями, характеризующими процесс освоения производственных мощностей являются:

- время освоения (время со дня подписания акта приемки производственных мощностей в эксплуатацию до момента выпуска продукции планируемого объема);
- уровень освоения (достигнутый на определенную дату коэффициент использования производственных мощностей);
- объем производства в период освоения;
- время достижения проектного уровня себестоимости; другие показатели производственно-хозяйственной деятельности.

Расчет производственных мощностей основывается на всем имеющимся в распоряжении оборудовании, закрепленном за основными цехами, за исключением резервного оборудования, оборудования опытных участков, оборудования специальных участков, предназначенных для обучения рабочих. Для расчета производственной мощности принимают максимально возможный эффективный фонд времени работы оборудования (рабочего места) в условиях принятого на предприятии режима работы (продолжительности рабочей недели, рабочего дня, сменности).

Последовательность расчета производственной мощности следующая: 1) определение производственной мощности агрегатов и групп технологического оборудования; 2) определение производственной мощности участка; 3) определение производственной мощности предприятия (для этого строится диаграмма производственных мощностей разных структурных подразделений предприятия); разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности предприятия.

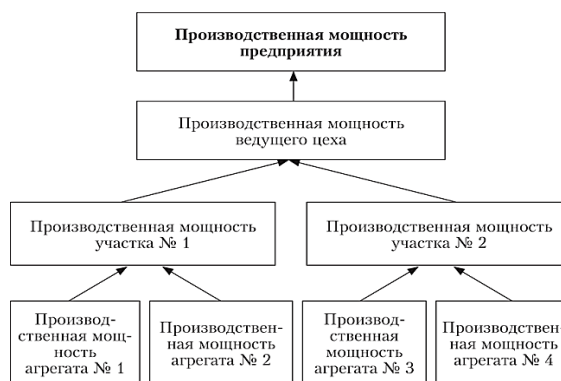


Рисунок 5 – Расчет производственной мощности организации и ее подразделений

Для обоснования производственной программы производственными мощностями, специализации и кооперирования производства ежегодно разрабатывается баланс производственной мощности. Баланс производственной мощности – это система показателей, характеризующая динамику производственных мощностей. Баланс производственной мощности включает расчеты: мощности предприятия на начало периода; величины прироста производственной мощности за счет различных факторов (модернизации, реконструкции, технического перевооружения и др.); размера уменьшения производственной мощности в результате выбытия, передачи и продажи основных фондов, изменения режима работы предприятия и других факторов; величины выходной производственной мощности; среднегодовой производственной мощности предприятия. Баланс производственной мощности организации определяется в соответствии с отраслевыми инструкциями по расчету производственных мощностей.

Основными показателями эффективности использования производственной мощности являются:

1. Коэффициент фактического (планового) использования среднегодовой производственной мощности. Он определяется отношением фактически (по плану) произведенной продукции за определенный период времени к среднегодовой производственной мощности за тот же период.

2. Коэффициент загрузки оборудования. Он рассчитывается как отношение фактически использованного фонда времени всего оборудования или его групп к располагаемому фонду времени по тому же парку оборудования за тот же период. Этот показатель выявляет излишнее или недостающее оборудование.

3. Коэффициент сменности. Он характеризует уровень использования оборудования в производствах с прерывным режимом работы.

4. Коэффициент экстенсивного использования оборудования. Он характеризует уровень использования активной части основных производственных фондов во времени.

5. Коэффициент интенсивного использования оборудования. Определяется отношением фактической производительности основного оборудования к его нормативной производительности, т.е. прогрессивной технически обоснованной производительности.

6. Коэффициент интегрального использования оборудования. Показатель характеризует уровень использования машин и оборудования, как по времени, так и по мощности. Значение этого показателя всегда ниже значений двух предыдущих, так как он

учитывает одновременно недостатки и экстенсивного и интенсивного использования оборудования.

Применительно к отдельным видам производств и отдельным предприятиям можно использовать и другие показатели эффективности использования производственной мощности.

Для обоснования производственной программы производственной мощностью, прежде всего, применяется коэффициент использования производственной мощности ($K_{п}$). Если $K_{п} = 1$, значит, плановый объем производства полностью обеспечен производственной мощностью предприятия. Если $K_{п} < 1$, плановый объем производства меньше производственной мощности; это значит, что предприятие имеет «запас» производственной мощности и может увеличить при необходимости объем производства продукции. Если $K_{п} > 1$, плановый объем производства превышает производственную мощность; это значит, что предприятие в планируемом году не имеет возможности обеспечить выпуск продукции в плановом объеме. Предприятия либо корректируют плановый объем выпуска продукции (уменьшают), либо намечают мероприятия по увеличению производственной мощности.

Основные пути улучшения использования производственных мощностей: увеличение количества единиц работающего оборудования в общем числе имеющегося на предприятии оборудования; совершенствование организации ремонта оборудования; повышение сменности работы цехов и участков; другое.

ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

ТЕМА 1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи эффективности использования основных средств и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач и особенностей управления основными средствами предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Состав основных средств предприятия и варианты их наименований.
2. Управление основными средствами предприятия с позиции сроков их полезного использования.
3. Какие выгоды предприятию обеспечивает воспроизводство основных средств.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятия «основные фонды», «основные средства»; натурально-вещественный состав основных фондов (средств); производственные и непроизводственные основные фонды (средства); активные и пассивные основные фонды (средства); оценка основных средств; первоначальная стоимость основных средств; восстановительная стоимость основных средств; остаточная стоимость основных средств; ликвидационная стоимость основных средств; среднегодовая стоимость основных средств; стоимость основных средств на

начало и на конец периода; коэффициенты обновления, прироста, выбытия основных средств; воспроизводственная политика предприятия; документальное оформление поступления и выбытия основных средств; безвозмездная передача основного средства; вычеты НДС по основным средствам; др.

Источники экономической информации: данные Бухгалтерского баланса и приложений к нему, 1-ф(ос) «Отчет о наличии и движении основных средств», 1-п (баланс мощностей) «Баланс производственной мощности», «Отчет о запасах неустановленного оборудования», инвентарные карточки учета основных средств и др.

Тематические задачи.

1. Определить структуру основных средств предприятия.

Основные средства	Сумма, руб.		Структура, %		Отклонение	
	Конец 2021	Конец 2022	Конец 2021	Конец 2022	Руб.	%
Здания и сооружения	10 000	15 000				
в т.ч. временно возводимые	3 000	3 700				
Машины и оборудование	85 000	87 000				
Транспортные средства	120 000	125 000				
Стеллажи	4 200	4 300				
Инструмент и инвентарь	74 000	74 500				
Другие виды основных средств	12 000	12 800				
Всего						

2. Определить полную первоначальную и остаточную стоимость оборудования после 4-х лет эксплуатации. Цена приобретения оборудования – 2 260 руб. Расходы на доставку и монтаж – 230 руб. Срок конечного использования – 12 лет. Амортизация начислялась линейным методом.

3. На бухгалтерском балансе предприятия имеется общежитие общей стоимостью на начало года 52 350 руб. В течение отчетного периода было оборудовано общежитие на сумму 2 810 руб. и реализовано его имущество на 500 руб. Определить общую стоимость общежития на конец года.

4. Определить стоимость основных средств предприятия на конец года и среднегодовую стоимость основных средств. Стоимость основных средств на начало года – 17 800 руб. Данные о вводе и выбытии основных средств за год представлены в следующей таблице:

Введено основных средств, руб.		Списано основных средств, руб.	
Дата	Стоимость	Дата	Стоимость
февраль	350	март	120
апрель	54	июнь	19
август	1 230	август	260
октябрь	78	сентябрь	34
ноябрь	360	декабрь	280

5. Определить структуру основных средств предприятия на начало и конец года и коэффициенты обновления, выбытия и прироста по каждой группе отдельно и в целом, если:

Группы основных средств	Стоимость на начало года, руб.	Поступило за год, руб.	Выбыло за год, руб.
Здания	10 000	-	200
Сооружения	2 230	220	170
Передаточные устройства	1 000	950	850
Машины и оборудования	13 130	1 200	1 000
Транспортные средства	870	30	50
Прочие основные средства	700	100	-
Всего			

6. Определить коэффициенты обновления, интенсивности обновления, выбытия и прироста основных средств. Стоимость основных средств на начало года – 54 800 руб. В течение года введено в эксплуатацию основных средств на 3 400 руб. Списано по ветхости на 1 600 руб. Передано излишнее оборудование в эксплуатацию сторонней организации на 400 руб.

7. На начало года стоимость основных производственных фондов составила 52 500 руб. В течение года введено в эксплуатацию новое оборудование стоимостью 12 000 руб. и выведено из эксплуатации изношенное оборудование стоимостью 550 руб. Рассчитать показатели движения основной производственных фондов предприятия.

8. Предприятие применяет ставку НДС 20 %. Сумма НДС, исчисленная по реализации продукции (работ, услуг), за отчетный период составила 137 000 руб. Входной НДС за отчетный период составил:

- по приобретенным товарам, работам, услугам – 12 000 руб.;
- по приобретенным основным средствам и нематериальным активам – 24 000 руб.

Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

9. Первоначальная стоимость основных средств предприятия на начало года – 55 820 руб., на конец года – 58 160 руб. Объем валовой продукции за год составил 24 160 руб., стоимость нормативно-чистой продукции – 14 200 руб., среднегодовая численность рабочих – 104 чел. Чистая прибыль предприятия – 5 280 руб. Определить фондоотдачу, фондоемкость, фондовооруженность труда и фондорентабельность.

10. Заполнить таблицу, сделать вывод.

Показатели	2021 г., руб.	2022 г., руб.	Темп роста, %
1. Среднегодовая стоимость основных средств	62 000	72 800	
2. Объем реализованной продукции	88 000	93 100	
3. Чистая прибыль	3 880	4 690	
4. Стоимость активной части основных средств	30 800	38 900	
5. Численность работников, чел.	100	106	
6. Общее количество отработанных машино-смен	24 000	25 800	
7. Общее количество установленного оборудования, ед.	18	20	

8. Фондоотдача			
9. Фондоемкость			
10. Фондорентабельность			
11. Фондооснащенность			
12. Фондовооруженность			
13. Производительность труда			
14. Коэффициент сменности использования оборудования			

11. Определить коэффициенты интенсивного, экстенсивного и интегрального использования оборудования. Техническая норма производительности оборудования составляет в год 720 часов и 2 820 деталей. Фактическая производительность оборудования составила 2 750 деталей и отработано 540 часов.

12. Определить фондоотдачу и фондоемкость основных производственных фондов и коэффициент интенсивного использования оборудования, если средняя стоимость основных средств – 150 000 руб. Выпущенная из производства продукция – 8 000 тыс. тонн, цена за 1 тонну – 130 руб. Плановый выпуск продукции – 10 000 тыс. тонн.

13. Полная первоначальная стоимость группы однотипного оборудования на конец отчетного года составила 53 000 руб., остаточная стоимость – 19 000 руб., затраты на реконструкцию и дооборудование основных средств – 8 000 руб. Определить коэффициенты годности и износа.

14. Выручка предприятия составила 128 000 руб., чистая прибыль – 5 300 руб. при среднегодовой стоимости основных средств 84 000 руб. и среднесписочной численности работников 85 человек. Рассчитать показатели эффективности использования основных средств.

15. На балансе предприятия числится 8 ед. оборудования. Оборудование было закуплено в декабре, первоначальная стоимость каждого составляла 47 000 руб. Оборудование было введено в эксплуатацию с января следующего года. Срок использования – 8 лет. Плановый объем производства продукции за год 1 200 ед. Определить коэффициент износа оборудования после 2-х лет эксплуатации. На предприятии применяется линейный метод начисления амортизации.

16. Полная первоначальная стоимость оборудования – 16 100 руб. Срок службы – 7 лет. Затраты на модернизацию оборудования – 4 300 руб. Ликвидационная стоимость оборудования – 800 руб. Определить годовую сумму амортизационных отчислений и норму амортизации при линейном методе начисления.

17. Определить суммы амортизационных отчислений оборудования за каждый год эксплуатации методом уменьшаемого остатка с применением коэффициента – 1,5. Полная первоначальная стоимость оборудования – 12 400 руб. Срок службы – 8 лет. Расчет оформить следующей таблицей:

Год	Норма амортизации, %	Амортизационные отчисления, руб.	Накопленная амортизация, руб.	Остаточная стоимость основных средств, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

18. Стоимость и нормативный срок службы группы оборудования составляет 31 800 руб. и 12 лет соответственно. Определить сумму ежегодных амортизационных отчислений по методу списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования и остаточную стоимость оборудования. Расчет оформить следующей таблицей:

Год	Норма амортизации, %	Амортизационные отчисления, руб.	Накопленная амортизация, руб.	Остаточная стоимость основных средств, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

19. Запланировать годовую сумму амортизационных отчислений производительным методом в первом году эксплуатации оборудования на основании следующих данных:

- первоначальная стоимость оборудования – 10 000 руб.;
 - прогнозируемый объем производства продукции в течение всего срока полезного использования оборудования:
- 1-ый год – 5 тыс. ед.; 2-ой год – 8 тыс. ед.; 3-ий год – 7 тыс. ед.

20. Заполнить таблицу, если амортизация рассчитывается линейным методом.

Вид основных средств	Первоначальная стоимость, руб.	Срок полезного использования, лет	Норма амортизации, %	Амортизационные отчисления, руб.	Остаточная стоимость, руб.
Оборудование 1		7			172,0
Оборудование 2	60,3		20,0		
Вычислительная техника	105,0			34,65	
Инвентарь		4		72,4	

21. Рассчитать суммы амортизационных отчислений по годам при различных способах начисления амортизации:

- линейный;
- метод суммы чисел лет;
- метод уменьшаемого остатка с применением коэффициента 2,5.

Выбрать наиболее выгодный метод для предприятия.

Первоначальная стоимость оборудования составляет 500 000 руб., срок полезного использования 8 лет. Расчет оформить следующей таблицей:

Год эксплуатации	Амортизируемая стоимость, руб.	Линейный способ		Метод суммы чисел лет		Метод уменьшаемого остатка	
		На, %	Ам, руб.	На, %	Ам, руб.	На, %	Ам, руб.
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							

22. Головная организация ввезла из России материалы для последующей передачи филиалу. Стоимость материалов – 83 000 руб. НДС при ввозе материалов не был уплачен. Определить расчетную сумму «ввозного» НДС.

23. Предприятие приобрело подержанное оборудование. Договорная стоимость оборудования без НДС – 74 000 руб. Амортизация по нему будет начисляться методом уменьшаемого остатка с применением коэффициента 1,5. Нормативный срок эксплуатации оборудования – 10 лет. До приобретения оборудование уже отработало 3 года. Определить суммы амортизационных отчислений оборудования за каждый год эксплуатации, после его приобретения.

24. Стоимость основных средств предприятия на 1 января планируемого года 12 000 руб. Планируется ввод в эксплуатацию основных средств – 1 500 руб. Выбытие основных средств определено на 6 тыс. руб. Ввод предусмотрен 1 марта, выбытие – 25 ноября. Определить среднегодовую величину основных средств в плановом периоде, коэффициент обновления и выбытия.

25. На предприятии мощность установленных станков составляет 95 тыс. шт. деталей в год. Фактически в отчетном году было изготовлено 75 тыс. шт. деталей. Плановый фонд времени работы оборудования всего предприятия – 22 000 ч. в сутки. Фактически в отчетном периоде оборудование работало в среднем 15 500 ч. в сутки. Определить интегральный коэффициент использования оборудования.

26. Предприятие в отчетном месяце изготовило продукции на 22 500 руб. Среднегодовая стоимость основных средств предприятия в том же периоде составила 18 500 руб. Численность работающих 100 человек. Определить фондоотдачу, фондоемкость и фондовооруженность.

27. Стоимость основных средств 5,6 тыс. руб. Срок эксплуатации установлен в размере 8 лет. Какова норма амортизации и годовая сумма амортизационных отчислений рассчитанная линейным методом.

28. Стоимость основных средств 10 000 руб. Прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем выпуска продукции 25 000 ед. За отчетный месяц выпущено 500 ед. Определить сумму амортизации за отчетный месяц производительным методом.

29. Стоимость основных средств 120 тыс. руб. Срок полезного использования 6 лет. Коэффициент ускорения – 2. Рассчитать амортизационные отчисления методом уменьшаемого остатка.

30. Стоимость основных средств 12 000 руб. Срок полезного использования 6 лет. Рассчитать амортизационные отчисления методом суммы чисел лет.

Тесты.

1. На какие группы делятся основные фонды в зависимости от функционального назначения в производственном процессе?

- а) активные и пассивные;
- б) производственные и непроизводственные;
- в) собственные и арендованные.

2. Методы учета основных фондов:

- а) трудовой, стоимостной;
- б) натуральный, стоимостной;
- в) трудовой, натуральный;
- г) натуральный.

3. Отношение вводимых в действие основных фондов за тот или иной период времени к объему основных фондов на конец того же периода определяет коэффициент:

- а) обновления;
- б) ввода;
- в) годности;
- г) сменности;
- д) выбытия.

4. Основные производственные фонды – это:

а) та часть производственных фондов, которая длительное время, участвуя в процессе производства, сохраняя при этом свою натурально-вещественную форму, частями переносит свою стоимость на готовую продукцию по мере использования;

б) та часть производственных фондов, которая длительный период времени функционирует в процессе производства, единовременно полностью переносит свою стоимость на продукцию, не меняя при этом своей натурально-вещественной формы;

в) та часть производственных фондов, которая непродолжительное время участвует в процессе производства, изменяет при этом свою натурально-вещественную форму, полностью переносит свою стоимость на готовую продукцию по мере использования;

г) та часть производственных фондов, которая длительный период времени функционирует в процессе производства, полностью переносит свою стоимость на готовую продукцию, изменяя при этом свою натурально-вещественную форму.

5. Что такое производственная структура основных производственных фондов?

- а) состав основных производственных фондов;
- б) процентное соотношение различных групп ОПФ по вещественно-натуральному составу в общей среднегодовой стоимости;
- в) процентное соотношение количества единиц оборудования в каждой группе.

6. Делением стоимости основных фондов на стоимость произведенной продукции рассчитывается:

- а) фондоотдача;
- б) фондоемкость;
- в) рентабельность;
- г) фондовооруженность;
- д) производственная мощность.

7. Отличительная черта амортизационных отчислений:

- а) амортизационные отчисления производственных и непроизводственных основных фондов не включаются в издержки производства;
- б) амортизационные отчисления производственных и непроизводственных основных фондов включаются в издержки производства;
- в) амортизационные отчисления производственных фондов включаются в издержки производства, а непроизводственных нет;
- г) амортизационные отчисления непроизводственных основных фондов включаются в издержки производства, а производственных нет.

8. В группу сооружений включаются:

- а) административные здания, хозяйственные строения;
- б) теплосеть, паропроводы;
- в) дороги, эстакады, тоннели;
- г) стеллажи, инструменты, контейнеры.

9. К форме простого воспроизводства основных фондов относятся:

- а) замена устаревших средств труда, капитальный ремонт;
- б) техническое перевооружение, модернизация оборудования, реконструкция предприятия;
- в) новое строительство, расширение действующих предприятий, капитальный ремонт;
- г) замена устаревших средств, новое строительство, техническое перевооружение.

10. В состав основных производственных фондов предприятия включаются материально-вещественные элементы:

а) здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудования, транспортные средства, инструменты и приспособления, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги;

б) здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудования, транспортные средства, инструменты и приспособления, производственный инвентарь и принадлежности, хозяйственный инвентарь, незавершенное производство, расходы будущих периодов;

в) здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудования, транспортные средства, инструменты и приспособления, производственный инвентарь и принадлежности, хозяйственный инвентарь, запасы сырья и материалов, продукция на складе.

11. Делением суммы начисленного износа основных фондов на их первоначальную стоимость рассчитывается коэффициент:

- а) обновления;
- б) выбытия;
- в) износа;
- г) годности;
- д) загрузки.

12. В каком случае будет наблюдаться рост показателя фондоотдачи?

- а) темпы роста ОПФ опережают темпы роста объема выпуска продукции;
- б) темпы роста ОПФ опережают темпы роста фондоотдачи;
- в) темпы роста объема выпуска продукции опережают темпы роста ОПФ.

13. Объем продукции в расчете на единицу основных фондов, используемых для его производства, определяет:

- а) фондовооруженность;
- б) рентабельность;
- в) фондоемкость;
- г) фондоотдачу.

14. Возмещение в денежной форме износа основных фондов называется:

- а) норма амортизации;
- б) арендная плата;
- в) амортизация;
- г) инвестиции.

15. Уровень использования основных производственных фондов характеризует:

- а) рентабельность, прибыль;
- б) фондоотдача, фондоемкость, рентабельность;
- в) производительность труда рабочих.

16. Остаточная стоимость основных производственных фондов – это:
- а) стоимость реализации изношенных и снятых с производства основных фондов;
 - б) разница между первоначальной или восстановительной стоимостью и суммой износа;
 - в) разница между первоначальной и ликвидационной стоимостью.
17. Если увеличить коэффициент сменности, как изменится показатель фондоотдачи?
- а) повысится;
 - б) понизится;
 - в) останется без изменений.
18. Фондовооруженность – это показатель, характеризующий:
- а) количество оборудования в цехах предприятия;
 - б) количество оборудования на складах предприятия;
 - в) степень вооруженности рабочих основными производственными фондами;
 - г) стоимость основных фондов.
19. К каким из перечисленных фондов предприятия следует отнести оборудование по переработке сельскохозяйственной продукции?
- а) активные фонды;
 - б) пассивные фонды;
 - в) производственные фонды;
 - г) непроизводственные фонды;
 - д) деловые фонды.
20. К каким из перечисленных фондов предприятия следует отнести Цех предприятия?
- а) пассивные фонды;
 - б) денежные фонды;
 - в) деловые фонды;
 - г) организационные фонды;
 - д) сельскохозяйственные фонды.
21. К каким из перечисленных фондов предприятия следует отнести Спортивное оборудование оздоровительного центра предприятия?
- а) непроизводственные фонды;
 - б) пассивные фонды;
 - в) активные фонды;
 - г) производственные фонды;
 - д) деловые фонды.
22. Какие из перечисленных фондов предприятия следует отнести цех основного производства?
- а) производственные фонды;
 - б) непроизводственные фонды;

- в) пассивные фонды;
- г) денежные фонды;
- д) деловые фонды.

23. Какие из перечисленных групп средств не относятся к основным?

- а) сырье, полуфабрикаты;
- б) здания;
- в) сооружения;
- г) транспортные средства;
- д) оборудование.

24. Фактическая стоимость основных фондов и затраты на момент их приобретения – это:

- а) первоначальная стоимость основных фондов;
- б) восстановительная стоимость основных средств;
- в) остаточная стоимость основных средств;
- г) среднегодовая стоимость основных средств;
- е) стоимость основных фондов на начало года;
- ж) первоначальная стоимость основных фондов;
- з) ликвидационная стоимость основных средств;
- и) среднегодовая стоимость основных средств;
- к) стоимость основных фондов на начало года.

25. Стоимость, за вычетом амортизации, которая перенесена на продукцию, изготовленную с помощью этих средств – это:

- а) остаточная стоимость основных средств;
- б) первоначальная стоимость основных фондов;
- в) восстановительная стоимость основных средств;
- г) среднегодовая стоимость основных средств;
- д) стоимость основных фондов на начало года.

26. К основным показателям, характеризующим уровень использования основных средств не относятся:

- а) ликвидность;
- б) фондоотдача;
- в) фондоемкость;
- г) фондовооруженность;
- д) фондорентабельность.

27. Какой основной показатель, характеризующий уровень использования основных средств показывает долю прибыли, приходящуюся на единицу стоимости основных средств?

- а) фондорентабельность;
- б) фондоотдача;
- в) фондоемкость;
- г) фондовооруженность;

д) фондохозяйственность.

28. Вторая форма морального износа основных средств наступает:

- а) вследствие создания новых, более производительных машин;
- б) при простоях и внеплановых перерывах;
- в) при ликвидации;
- г) в результате их использования;
- д) в результате использование сверхнормативной мощности;
- е) при поломке оборудования.

29. Перенесение по частям стоимости основных средств по мере их износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг) – это:

- а) амортизация основных средств;
- б) имущество;
- в) капитал;
- г) оборотные средства;
- д) восстановительная стоимость основных средств.

30. В чем основное отличие линейного способа начисления амортизации от нелинейного?

- а) в равномерности (по годам) начислений в течение всего нормативного срока службы объекта основных средств;
- б) основное отличие во времени эксплуатации основных средств;
- в) основное отличие в периоде ввода в эксплуатацию;
- г) основное отличие в стоимости введенных основных средств;
- д) нет отличий.

ТЕМА 2. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи эффективности использования оборотных средств и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач, особенностей управления оборотными средствами предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Состав оборотных средств предприятия и варианты их наименований.
2. Денежные средства и их эквиваленты в составе оборотных средств.
3. Нормативно-правовые документы, используемые для нормирования оборотных средств.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятие «оборотные средства предприятия»; понятия «оборотные производственные фонды», «фонды обращения»; состав и структура оборотных средств предприятия; состав и структура производственных запасов предприятия; понятие «кругооборот оборотных средств»; нормируемые и ненормируемые оборотные средства; определение потребности предприятия в оборотных средствах; норматив оборотных средств; норматив производственных запасов предприятия; норматив незавершенного производства; норматив готовой продукции; норматив будущих расходов; расчет однодневного расхода оборотных средств; коэффициент нарастания затрат; др.

Источники экономической информации: данные Бухгалтерского баланса, план материально-технического снабжения, заявки, договоры на поставку сырья и материалов, формы статистической отчетности о наличии и использовании материальных ресурсов и его затратах на производство и реализацию продукции, плановые и отчетные калькуляции себестоимости выпускаемых изделий, данные о нормативах и нормах расходов материальных ресурсов; др.

Тематические задачи.

1. Предприятие закупило сырья и материалов на сумму 23 000 руб., полуфабрикатов и комплектующих – на 10 000 руб. В незавершенном производстве находится 34 500 руб., отгруженной и неоплаченной продукции – на 6900 руб. Дебиторской задолженности на 1 150 руб. Денежных средств в кассе на 4 600 руб. Определить величину оборотных производственных фондов и фондов обращения.

2. Определить норму запаса стали в натуральном и стоимостном выражении на планируемый год. На планируемый год расход стали составит 316 200 тонн. Количество рабочих дней на планируемый год – 282 дня. Сталь поставляется 2 раза в месяц. Время нахождения в пути – 11 дней. Время на оформление документов – 8 дней. Время на разгрузку и складирование – 1 день. Время на лабораторные испытания – 1 день. Цена 1 тонны стали – 1 300 руб.

3. Определить норматив оборотных средств предприятия по основным материалам по данным таблицы:

Показатели	Ед. изм.	По плану год
Расход основных материалов	руб.	145 000
Средний интервал поставок фактический	дни	26
Средний интервал поставок плановый	дни	22
Время в пути	дни	8
Продолжительность документооборота	дни	4
Время на подготовку материалов	дни	2
Страховой запас, % от текущего	%	50

4. Определить норматив оборотных средств предприятия на незавершенное производство. На планируемый год общая сумма единовременных затрат составит 30 000 руб., последующих затрат – 16 000 руб. Общая сумма затрат на 4 квартал планируемого года – 9 200 руб. Данные о выпуске продукции представлены в следующей таблице:

Изделие	Длительность производственного цикла, дни	Удельный вес изделия в общем выпуске. %
А	6	20
Б	10	50
В	4	30

5. Определить потребность предприятия в оборотных средствах в незавершенном производстве, если нормируемый размер составляет 75 % их общей потребности. Исходные данные приведены в следующей таблице:

Показатель	Значение показателя
Длительность производственного цикла, дней	5
Однодневный выпуск продукции, ед.	2 000
Себестоимость единицы продукции – всего, руб. в том числе:	15 000
– единовременные статьи расходов	9 000
– последующие статьи затрат	6 000

6. Затраты предприятия на производство и сбыт товарной продукции за квартал – 60 000 руб., материальные затраты составляют 60 % от себестоимости, длительность производственного цикла – 10 дней. Рассчитать величину норматива незавершенного производства.

7. На основании данных, приведенных в таблице, определить:

- потребность в оборотных средствах на создание запасов материалов по нормам расхода отчетного и планового периодов;
- размер абсолютного высвобождения оборотных средств в результате улучшения использования материалов.

Показатели	Изделия				
	А	Б	В	Г	Д
Годовой объем выпуска, руб.	130 000	16 000	150 000	19 000	170 000
Расход материалов на 1 изделие по нормам, руб.	120	140	110	180	160

Норма запаса материалов – 25 дней. В плановом периоде предполагается снизить нормы расхода:

- по изделию А на 5 %; по изделию Б на 10 %; по изделию В на 8 %; по изделию Г на 9 %; по изделию Д на 6 %.

Годовой объем производства возрастает в среднем на 10 %. Цены принять неизменными.

8. На предприятии норматив оборотных средств по сырью и материалам – 55 000 руб.; по таре – 1500 руб.; запасным частям – 41 руб.; вспомогательным материалам – 2 200 руб.; расходам будущих периодов – 12 руб.; готовой продукции – 41 000 руб. Определит совокупный норматив оборотных средств на плановый год.

9. Определить структуру оборотных средств предприятия.

Оборотные средства	Сумма, руб.		Структура, %		Отклонение	
	Конец 2021 г.	Конец 2022 г.	Конец 2021 г.	Конец 2022 г.	руб.	%
Запасы и затраты, в т.ч.:						
сырье и материалы	45 000	48 000				
готовая продукция и товары	125 000	136 000				

Налоги по приобретенным товарам, услугам	45 000	45 500				
Дебиторская задолженность	13 000	12 500				
Денежные средства	62 000	56 000				
Расходы будущих периодов	14 000	18 000				
Всего						

10. Определить показатели эффективности использования оборотных средств предприятия за отчетный год. Выручка от реализации продукции составила 36 120 руб. Средняя стоимость оборотных средств предприятия – 46 800 руб. Чистая прибыль предприятия – 12 800 руб.

11. Определить основные показатели использования оборотных средств предприятия.

Показатели	Единицы измерения	2021 г.	2022 г.	Отклонение
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	руб.	15 000	16 000	
Материальные затраты в стоимостном выражении	руб.	4 500	4 700	
Среднегодовая стоимость оборотных средств	руб.	6 200	6 450	
Среднегодовая стоимость запасов предприятия	руб.	3 520	3 640	
Среднегодовая величина дебиторской задолженности	руб.	1 200	1 250	
Чистая прибыль	руб.	1 250	2 360	
Материалоотдача	%			
Коэффициент загрузки оборотных средств	%			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	оборотов			
Коэффициент оборачиваемости запасов	оборотов			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	оборотов			

12. Рассчитать показатели деловой активности предприятия.

Показатели	Значение, руб.
Годовой объем реализованной продукции по себестоимости	6 000
Величина оборотных средств в отчетном периоде	1 000
Величина высвобожденных оборотных средств в плановом периоде	200

Определить:

1. Коэффициенты оборачиваемости в отчетном и плановом периодах.
2. Длительность оборота в отчетном и плановом периодах.
3. Ускорение оборачиваемости оборотных средств в днях.

13. Рассчитать показатели эффективности использования оборотных средств предприятия.

Показатели	Значение, руб.
Себестоимость реализованной продукции	7 600
Чистая прибыль	100
Средний остаток или норматив оборотных средств	90
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств	0,2
Удельный вес производственных запасов в общем объеме оборотных средств	0,7

Определить коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота оборотных средств, коэффициенты оборачиваемости и длительность одного оборота дебиторской задолженности и производственных запасов предприятия.

14. Определить стоимость высвобожденных оборотных средств предприятия в отчетном году, если: стоимость оборотных средств – 2 000 руб.; себестоимость реализованной

продукции – 54 000 руб.; чистая прибыль – 2 000 руб.; длительность одного оборота сократилась в отчетном периоде на 6 дней.

15. Определить насколько сократилась длительность одного оборота оборотных средств предприятия, если: в 2021 г. себестоимость реализованной продукции составила 950 000 руб., доля чистой прибыли – 0,2, величина оборотных средств – 400 000 руб.; в 2022 г. рост реализации продукции составил 15 %, чистой прибыли –15 %.

16. Рассчитать среднеквартальные и среднегодовые остатки оборотных средств предприятия, а также коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота за год по следующим данным: остатки оборотных средств на: 1 января – 250 000 руб.; 1 апреля – 260 000 руб.; 1 июля – 240 000 руб.; 1 октября – 240 000 руб.; 1 января – 250 000 руб. Выручка I квартала составила 300 000 руб., II квартала – 350 000 руб., III квартала – 290 000 руб., IV квартала – 310 000 руб.

17. За отчетный год объем реализованной продукции составил 200 000 руб., а среднегодовой остаток оборотных средств – 50 000 руб. На следующий период предусматривается увеличить объем реализации на 20 %, коэффициент оборачиваемости – на 1 оборот. Определить показатели использования оборотных средств предприятия в отчетном и последующем периодах и их высвобождение.

18. На основе отчетных данных за год и планируемых вариантов улучшения использования оборотных средств на предприятии заполнить следующую таблицу:

Показатели	Отчетный год	Варианты повышения эффективности		
		первый	второй	третий
Объем товарной продукции, руб.	14 400		14 400	15 264
Остатки нереализованной продукции на складе, руб.	482		460	450
Средн. остаток оборотн. средств, руб.	400	400		
Длительность оборота, дни	10	8	9	12

19. В первом квартале предприятие реализовало продукции на 25 000 руб., среднеквартальные остатки составили 2 500 руб. Определить коэффициент оборачиваемости оборотных средств и время одного оборота в днях в 1-м квартале.

20. Фактический объем товарной продукции по себестоимости в текущем году – 30 000 руб. Фактическая сумма всех оборотных средств на конец текущего года 2 500 руб. Объем товарной продукции на предстоящий год 42 500 руб. при намеченном ускорении оборачиваемости оборотных средств на 3 дня. Определить относительное высвобождение оборотных средств.

21. Чистый вес детали – 96 кг. Норма расхода материала – 108 кг. Выпуск – 3000 изделий в год. Поставки материала осуществляются один раз в квартал. Транспортный запас – 2 дня. Определить величину производственного запаса и коэффициент использования материала.

22. Выпуск продукции в отчетном году по себестоимости составил 63 000 руб. Фактические остатки нормируемых оборотных средств в отчетном году составили: на 1 января 4 400 руб.; на 1 апреля – 3 000 руб.; на 1 июля – 3 300 руб.; на 1 октября – 3 800 руб. Прогнозная величина на 1 января следующего года – 4 000 руб. По расчетам организации в планируемом году выпуск продукции по себестоимости составит 95 900 руб. При использовании аналитического метода нормирования рассчитать норматив оборотных средств на планируемый год.

23. Совокупный норматив оборотных средств на отчетный год установлен в размере 69 000 руб., в т. ч. по элементам оборотных средств, непосредственно зависящих от изменения объема производства – 43 000 руб. По расчетам финансового отдела в планируемом году ожидается рост цен на продукцию в размере 2 %. Цены на материальные ресурсы возрастут на 25 %. Принятые меры по оптимизации управления краткосрочными активами позволят ускорить их оборачиваемость на 5 %. По оставшимся элементам оборотных средств изменений не предвидится. При использовании коэффициентного метода нормирования рассчитать норматив оборотных средств на планируемый год.

24. Среднее время транспортировки груза от поставщика к покупателя занимает 4 дня. Средний срок документооборота (время почтового пробега расчетных документов, обработки их у поставщика и в банке) составляет 2 дня. Время на разгрузку – 1 день, на приемку и складирование сырья и материалов – 2 дня. Время на подготовку сырья в производство – 2 дня. Средний интервал между поставками составляет 5 дней. Рассчитать норму запаса в днях по сырью и основным материалам.

25. В организации установлены следующие нормы оборотных средств: по возвратной таре – 9 дней; по покупной таре для упаковки готовой продукции – 3 дня; по покупной невозвратной таре – 4 дня. Однодневный расход по возвратной таре – 130 руб.; по покупной таре – 290 руб.; по покупной невозвратной таре – 140 руб. Рассчитать потребность в оборотных средствах по таре.

26. Численность работников, использующих спецодежду, составляет 125 чел. Применяются два вида спецодежды: костюмы и сапоги. Норма обеспеченности в год на одного работающего костюмами составляет 2 шт., сапогами – 1 шт. Стоимость одного костюма составляет 129 руб., пары сапог – 95 руб. Рассчитать норматив оборотных средств на специальную одежду.

27. Производственная себестоимость выпускаемой продукции в IV квартале планируемого года – 18 900 руб., в т. ч. сырье и материалы – 7 400 руб., амортизация долгосрочных активов – 240 руб., заработная плата с начислениями – 5 800 руб., прочие затраты – 1 800 руб. Характер нарастания затрат равномерный. Длительность производственного цикла составляет 25 дней. Рассчитать потребность в оборотных средствах по незавершенному производству.

28. Ожидаемый остаток расходов будущих периодов на начало года составляет 1 458 руб. По сметам на планируемый год расходы будущих периодов составят 11 200 руб. В планируемом году в себестоимость продукции будет включено 8 900 руб. расходов будущих периодов. Рассчитать норматив оборотных средств по расходам будущих периодов.

29. Время на комплектование и накопление продукции до необходимых размеров – 4 дня; время на хранение продукции на складе до отгрузки – 1 день; время на подборку и упаковку изделий – 2 дня; время на маркировку – 0,5 дня; время выписки счетов – 0,5 дня. Выпуск продукции в IV квартале предстоящего года по производственной себестоимости – 12 380 руб. Рассчитать норматив оборотных средств по готовой продукции.

30. В организации норматив оборотных средств по сырью и материалам установлен в сумме 4 000 руб.; по таре – 1 200 руб.; запасным частям – 230 руб.; вспомогательным материалам – 250 руб.; расходам будущих периодов – 23 руб.; готовой продукции – 2 580 руб. Совокупный норматив оборотных средств по организации в предыдущем году составлял 8 658 руб. Рассчитать совокупный норматив оборотных средств на плановый год.

Тесты.

1. В состав оборотных производственных фондов предприятия входят материально-вещественные элементы:

а) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов;

б) оборудование, приспособления, тара;

в) готовая продукция на складе, денежные средства в кассе, на расчетном счете предприятия.

2. Оборотные средства – это ...

а) совокупность денежных средств, авансируемых для создания основных производственных фондов и оборотных производственных фондов;

б) совокупность денежных средств, авансируемых для создания запасов оборотных производственных фондов и фондов обращения;

в) совокупность денежных средств, авансируемых для создания производственных запасов, сырья, материалов, топлива, тары.

3. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств характеризует:

а) среднюю продолжительность одного оборота оборотных средств;

б) объем товарной продукции на 1 рубль производственных фондов;

в) количество оборотов оборотных средств за определенный период;

г) затраты производственных фондов на 1 рубль товарной продукции.

4. Оборотные средства классифицируются по следующим элементам:

а) производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, готовая продукция на складах, продукция отгруженная, но еще не оплаченная, средства в расчетах, денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке;

б) производственные запасы, незавершенное производство, инструменты, расходы будущих периодов, передаточные устройства, готовая продукция на складах, продукция отгруженная, но еще не оплаченная, средства в расчетах, денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке;

в) незавершенное производство, готовая продукция на складах, продукция отгруженная, но еще не оплаченная, транспортные средства, инструменты и приспособления, производственный инвентарь, запасы сырья и материалов, денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке.

5. Кругооборот оборотных средств завершается...

- а) отгрузкой продукции потребителю;
- б) продукцией на складе предприятия;
- в) зачислением выручки на счет предприятия.

6. К каким фондам относятся готовая продукция на складе предприятия, продукция отгруженная, но не оплаченная потребителем?

- а) к оборотным производственным фондам;
- б) к основным производственным фондам;
- в) к фондам обращения.

7. К производственным запасам относят:

- а) сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, энергия;
- б) полуфабрикаты собственного производства, тара, запасные части для ремонта;
- в) незавершенное производство, расходы будущих периодов.

8. По какой формуле определяется продолжительность одного оборота (D)?

где T – число дней в отчетном периоде; $O_{ср}$ – средний остаток оборотных средств за отчетный период; V_p – объем реализации продукции за отчетный период.

- а) $D = T * O_{ср} / V_p$;
- б) $D = V_p / T * O_{ср}$;
- в) $D = V_p * O_{ср} / T$.

9. Как называются предметы труда, которые меняют натурально-вещественную форму, расходуются в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на производимую продукцию?

- а) оборотные производственные фонды;
- б) основные производственные фонды;
- в) внеоборотные активы;
- г) нематериальные активы;
- д) машины и оборудование.

10. Что включают оборотные производственные фонды?

производственные запасы, незавершенное производство и расходы будущих периодов;

готовую продукцию и средства в расчетах;

денежные средства и дебиторскую задолженность;

производственные запасы и расходы будущих периодов;

готовую продукцию на складе и дебиторскую задолженность.

11. Что из нижеперечисленного не относится к производственным запасам?

а) денежные средства;

б) сырье и материалы;

в) топливо и горюче-смазочные материалы;

г) тара и тарные материалы;

д) запасные части для текущего ремонта.

12. Что из нижеперечисленного не относится к фондам обращения?

а) производственные запасы;

б) денежные средства в кассе, на расчетных и валютных счетах;

в) готовая продукция на складе;

г) отгруженная и неоплаченная готовая продукция;

д) краткосрочная дебиторская задолженность.

13. Какие стадии проходят оборотные средства в процессе кругооборота?

а) денежную, производительную, товарную;

б) денежную, товарную;

в) денежную, производительную;

г) производительную, товарную;

д) производительную, товарную, денежную.

14. Как называется определение потребности производства в оборотных средствах, обеспечивающих непрерывность процесса производства?

а) нормирование оборотных средств;

б) норматив запасов;

в) норма расхода;

г) нормирование труда;

д) норматив материально-денежных затрат.

15. Как определяется минимальная потребность предприятия в оборотных средствах?

а) путем суммирования нормативов по производственным запасам, незавершенному производству, расходам будущих периодов, готовой продукции на складе;

б) путем суммирования нормативов по производственным запасам;

в) путем суммирования нормативов по производственным запасам, незавершенному производству за минусом норматива готовой продукции;

- г) путем суммирования нормативов по производственным запасам, незавершенному производству за минусом норматива расходов будущих периодов;
- д) путем суммирования всех оборотных активов.

16. Что относится к нормируемым оборотным средствам?

- а) производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, готовая продукция на складе;
- б) производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция; дебиторская задолженность;
- в) производственные запасы, незавершенное производство; денежные средства на расчетном счете;
- г) производственные запасы, незавершенное производство; готовая продукция;
- д) дебиторская задолженность, денежные средства в кассе.

17. Как определяется коэффициент оборачиваемости оборотных средств?

- а) отношением объема реализованной продукции к среднегодовому остатку оборотных средств;
- б) отношением среднегодового остатка оборотных средств на предприятии к сумме основных средств;
- в) отношением объема реализованной продукции к среднегодовой стоимости активов предприятия;
- г) отношением стоимости основных средств к нормируемым оборотным средствам;
- д) отношением оборотных средств к объему реализованной продукции.

18. Как определяется продолжительность одного оборота оборотных средств?

- а) отношением числа календарных дней к коэффициенту оборачиваемости оборотных средств;
- б) отношением объема реализованной продукции к среднегодовому остатку оборотных средств на предприятии за год;
- в) отношением стоимости оборотных средств к основным производственным фондам;
- г) как длительность производственного цикла;
- д) обратная величина коэффициенту оборачиваемости.

19. Укажите источники финансирования оборотного капитала.

- а) прибыль, кредиты банков;
- б) прибыль, фонд накопления, себестоимость;
- в) кредит, фонд накопления;
- г) амортизационный фонд;
- д) инвестиции, прибыль, кредит, фонд накопления.

20. К чему относятся запасы готовой продукции, товары отгруженные, денежные средства в кассе и на счетах, дебиторская задолженность?

- а) к фондам обращения;
- б) к финансовым средствам;

- в) к уставному фонду;
- г) к амортизационному фонду;
- д) к основным средствам.

21. Что входит в состав оборотных средств предприятия?

- а) оборотные производственные фонды и фонды обращения;
- б) здания, сооружения, оборудование;
- в) только производственные запасы;
- г) только фонды обращения;
- д) денежные средства предприятия.

22. Если длительность оборота увеличилась с 80 до 90 дней, то...

- а) эффективность использования оборотных средств снизилась;
- б) эффективность использования оборотных средств осталась прежней;
- в) оборотные средства стали использоваться эффективнее;
- г) снизился норматив оборотных средств;
- д) увеличилось количество оборотных средств.

23. Что показывает увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных активов с 1,5 до 2?

- а) оборотные средства стали использоваться эффективнее;
- б) эффективность использования оборотных средств снизилась;
- в) эффективность использования оборотных средств осталась прежней;
- г) увеличилось количество оборотных средств;
- д) не отразилось на эффективности использования.

24. В состав оборотных средств предприятия входят:

- а) только производственные запасы;
- б) незавершенное производство, готовая продукция на складе;
- в) запасы материалов, запасных частей, топлива, готовой продукции на складе;
- г) оборотные фонды и фонды обращения.

25. Какой из перечисленных ниже коэффициентов показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за определенный период времени?

- а) относительное высвобождение оборотных средств;
- б) абсолютное высвобождение оборотных средств;
- в) длительность одного оборота;
- г) коэффициент оборачиваемости;
- д) коэффициент загрузки оборотных средств.

26. Что понимается под абсолютным высвобождением оборотных средств из оборота?

- а) снижение суммы оборотных средств в текущем году по сравнению с предшествующем годом при увеличении объемов реализации продукции;

- б) снижение суммы оборотных средств в текущем году по сравнению с предшествующем годом при уменьшении объемов реализации продукции;
- в) когда темпы роста объемов продаж опережают темпы роста оборотных средств.

27. Как влияет себестоимость продукции на размер незавершенного производства?

- а) чем ниже затраты на производство, тем меньше объем незавершенного производства в денежном выражении;
- б) чем ниже затраты на производство, тем больше объем незавершенного производства в денежном выражении;
- в) чем выше затраты на производство, тем меньше объем незавершенного производства в денежном выражении;
- г) никак не влияет.

28. Что из перечисленного относится к незавершенному производству?

- а) предметы труда, которые еще не вступили в производственный процесс;
- б) предметы труда, которые уже вступили в производственный процесс, но еще находятся в стадии производства;
- в) затраты, связанные с подготовкой производства новых видов продукции и их освоением.

29. Что характеризует материалоемкость продукции?

- а) технический уровень производства;
- б) общий вес материалов для изготовления одного изделия;
- в) расход материальных ресурсов, приходящийся на 1 рубль товарной продукции.

30. Какой фактор характеризует эффективность использования оборотных средств?

- а) рост собственных оборотных средств;
- б) ускорение оборачиваемости оборотных средств.

ТЕМА 3. ПЕРСОНАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи эффективности работы персонала и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач, особенностей управления персоналом предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Состав персонала предприятия.
2. Современные исследования динамики производительности труда в отраслях экономики.
3. Влияние текучести кадров на производительность труда персонала предприятия.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятие «персонал предприятия»; состав и структура персонала предприятия; промышленно-производственный персонал и непромышленный персонал; качественные характеристики персонала предприятия; списочная численность работников; среднесписочная численность работников; явочная численность работников; коэффициенты оборота по приему кадров, по выбытию кадров, текучести кадров, замещения кадров; постоянства состава; коэффициенты перехода от среднесписочной численности работников к явочной, от явочной численности работников к среднесписочной; понятие «производительность труда», среднечасовая, среднедневная, среднеквартальная, среднегодовая выработка продукции (работ, услуг); выработка продукции (работ, услуг) на 1-го основного рабочего, на 1-го рабочего, на 1-го работающего; технологическая, производственная и полная трудоемкость продукции (работ, услуг); трудоемкость обслуживания производства; трудоемкость управления производством; др.

Источники экономической информации: план по труду, ф №1-Т «Отчет по труду», ф №4-ф (затраты) «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)», статистическая отчетность отдела кадров по движению рабочих, данные табельного учета и др.

Тематические задачи.

1. Списочная численность работников предприятия составляет: с 1 по 5 число месяца – 70 чел.; с 8 по 12 число – 71 чел.; 15 и 16 – 73 чел.; с 17 по 19 – 69 чел.; с 22 по 26 – 72 чел.; 29 и 30 – 71 чел.; 6, 7, 13, 14, 20, 21, 27, 28 – выходные. Сотрудницы, пребывающие в отпуске по беременности и родам, – 2 чел. Внешние совместители – 2 чел. Работники, отправленные на учебу с отрывом от производства – 2 чел. Определить среднесписочную численность работников предприятия.

2. Определить и проанализировать структуру персонала предприятия за 2021 и 2022 гг.

Категория персонала	2021 г.		2022 г.	
	чел.	%	чел.	%
1. Персонал основной деятельности:	8 626		8 610	
1.1 Рабочие:	7 215		7 205	
- основные;	7000		7000	
- вспомогательные.	215		205	
1.2 Служащие:	1 411		1 405	
- руководители;	411		404	
- специалисты.	1 000		1 101	
2. Персонал неосновной деятельности:	20		15	
- медицинское обслуживание;	8		8	
- питание;	10		5	
- спорт.	2		2	
Всего				

3. Определить структуру персонала предприятия по категориям, заполнить следующую таблицу.

Категории работников	Численность, чел.		Структура, %		Отклонение	
	конец 2021	конец 2022	конец 2021	конец 2022	чел.	%

Руководители	5	5				
Специалисты	7	8				
Служащие	10	8				
Рабочие в т.ч.:	102	110				
основные	80	90				
вспомогательные	22	20				
Всего						

4. Определить структуру персонала предприятия по уровню образования, заполнить следующую таблицу.

Уровень образования	Численность, чел.		Структура, %		Отклонение	
	конец 2021	конец 2022	конец 2021	конец 2022	чел.	%
Высшее	10	12				
Среднее специальное	24	20				
Профессионально-техническое	41	39				
Общее среднее	23	28				
Общее базовое	8	8				
ВСЕГО						

5. Движение персонала предприятия характеризуется следующими показателями:

– принято на предприятие – 15 чел.

– выбыло с предприятия: на учебу – 6 чел.; в вооруженные силы – 1 чел.; на пенсию и по другим причинам, предусмотренным законом – 3 чел.; по собственному желанию – 2 чел.; за нарушение трудовой дисциплины – 1 чел.

Среднесписочная численность работников – 125 чел. Определить коэффициенты оборота по приему, выбытию, замещению и текучести кадров.

6. Определить число рабочих предприятия по профессиям, исходя из следующих данных:

Профессия	Общее количество обслуживаемых рабочих мест	Норма обслуживания	Число смен
Крановщики	30	15	2
Погрузчики	20	10	2
Наладчики	50	5	2

7. Номинальный фонд рабочего времени предприятия равен 270 дн., эффективный – 225 дн.

Среднесписочная численность рабочих за месяц – 120 чел. Определить явочную численность рабочих за месяц.

8. Явочная численность рабочих за месяц равна 230 чел. Номинальный фонд рабочего времени равен 270 дн., эффективный – 258 дн. Определить среднесписочную численность.

9. На предприятии объем произведенной за год продукции составил 200 тыс. тонн. Рассчитать выработку на 1-го основного рабочего, на 1-го рабочего, 1-го работающего, а также технологическую, производственную и полную трудоемкость по данным следующей таблицы.

Категория	Численность, чел.	Годовой фонд рабочего времени 1 работающего, ч.
Основные работники	100	1 712
Вспомогательные работники	50	1 768
Руководители	5	1 701

Специалисты	8	1 701
Служащие	8	1 768

10. Определить среднечасовую, среднедневную и среднегодовую выработку работающих по плану и фактически, а также % выполнения плана по данным показателям, используя информацию следующей таблицы:

Данные предприятия	По плану	Фактически
Стоимость произведенной продукции, руб.	21 560	24 370
Среднесписочная численность работников, чел.	161	166
Отработано всеми рабочими, чел./дн.	41 268	42 036
Отработано всеми рабочими, чел./ч.	330 114	352 084

11. Рассчитать явочную и среднесписочную численность рабочих на основании следующих данных: трудоемкость производственной программы в плановом периоде – 26 000 нормо-часов; номинальный фонд рабочего времени по балансу – 2 032 часов; действительный (эффективный) фонд времени – 2 016 часов; коэффициент выполнения норм выработки – 1,1.

12. Определить плановую численность рабочих.

12.1. В цехе непрерывного производства функционируют 60 аппаратов для выработки полуфабрикатов. Каждый аппарат обслуживается звеном в составе 3 человек. График работы четырех сменный (смена по 6 часов).

12.2. В цехе установлено 70 станков-автоматов. Режим работы двухсменный, пятидневная рабочая неделя. Норма обслуживания – 7 станков на одного наладчика.

12.3. На производственном участке в течение года необходимо изготовить 54000 деталей. Сменная норма выработки на одного работающего – 25 деталей, норма выполняется в среднем на 120%. В планируемом году – 225 рабочих дней.

12.4. Нормативная трудоемкость работ в год – 270 тыс. норма-часов; коэффициент выполнения норм – 1,15; баланс рабочего времени одного работающего в год – 1 830 ч.

13. Предприятие начало производственную деятельность 25 сентября текущего года.

Среднесписочное число рабочих в IV квартале 295 человек. В сентябре числилось по списку рабочих (чел.): 25-го – 270, 26-го – 277, 27-го и 28-го – выходные дни, 29-го – 272, 30-го – 278. Вычислить среднесписочное число строительного управления за сентябрь, за 2 полугодие и за год.

14. Определить плановую численность торгово-оперативного персонала предприятия. В торговом зале магазина, площадью 200 кв. м., планируется 9 рабочих мест. Магазин будет работать ежедневно с 9 ч до 20 ч без перерыва на обед; выходной день – воскресенье.

15. Совокупный потенциальный фонд рабочего времени на предприятии составляет в базисном году 2 658 тыс. ч., в отчетном – 764 тыс. ч. Использованный фонд рабочего времени составил соответственно 2 200 и 2 312 тыс. ч. Как изменился уровень организации труда на предприятии?

16. Определить показатели движения кадров на предприятий, если на начало года в списочном составе состояло 2 550 человек, в течение года принято 326 человек, уволено 484, в том числе по собственному желанию – 315, в связи с выходом на пенсию – 73, по сокращению штатов – 50, за прогул – 6 человек.

17. Норма времени на уборку 1 кв. м. производственной площади по действующим нормативам для одной уборщицы составляет 0,1 норма-ч. Определить норму обслуживания для одной уборщицы за смену (8 ч).

18. Определить реальную заработную плату работника предприятия в текущем году. Известно, сто в отчетном году заработная плата работника за данный месяц составляла 400 руб., а в текущем – 450 руб. Индекс роста потребительских цен за год в стране составил 1,11.

19. Нерабочие дни в году – 52 дн. Продолжительность рабочего дня – 7,5 час. Норма времени на изготовление одного изделия – 2,5 час. Производственная программа – 1 210 тыс. изделий в год. Коэффициент выполнения норм выработки 1,8. Определить плановую численность основных рабочих.

20. Определить численность рабочих цеха на планируемый период, если в отчетном периоде объем производства составил 248 тыс. руб., а численность рабочих – 115 человек. На планируемый период объем производства увеличится на 7 %, а производительность труда – на 5 %.

21. Определить численность основных рабочих в цехе, если известны: трудоемкость производственной программы 260 000 норма-часов, коэффициент выполнения норм выработки – 1,1. Число рабочих дней по балансу рабочего времени (номинальный фонд рабочего времени) – 259 дней, плановые невыходы на работу – 17 дней. Средняя продолжительность рабочего дня равна 7,7 часа. Предприятие работает в одну смену.

22. Определить изменение плановой численности рабочих за счет сокращения сверхплановых простоев, если в плановом периоде каждый рабочий должен был отработать в течение года 230 дней. В результате сокращения числа заболеваемости и невыходов с разрешения администрации количество отработанных дней в году составило 236 дней. Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала – 14 тысяч человек, доля рабочих в которой – 0,82.

23. Определить, сколько потребуется рабочих, чтобы произвести 2040 тыс. шт. изделий, если трудоемкость единицы продукции составляет 11,44 норма-часа, эффективный фонд времени одного среднесписочного рабочего 1 850 часов, коэффициент выполнения норм выработки – 1,1.

24. В отчетном периоде произведено продукции на 40 тыс. руб., в следующем году планируется произвести продукции на 43,2 тыс. руб. Производительность труда в плановом году должна вырасти на 20 %. Численность работающих на предприятии в отчетном

периоде составила 10 000 чел. Определить потребность работающих в плановом периоде и высвобождение рабочей силы за счет роста производительности труда.

25. Определить коэффициент использования рабочего времени одного рабочего в течение смены, если время сверхплановых простоев составляет 26 мин., номинальное время работы – 540 мин., время плановых простоев – 45 мин.

26. Определить выработку на одного работающего различными методами, если объем выпущенной продукции составил 54 тыс. шт., отпускная цена одного изделия – 120 руб., нормативная трудоемкость изготовления одного изделия – 1,9 нормо-часа, численность работающих – 85 чел.

27. Сколько персонала нужно принять на каждую должность, если из 50 поданных заявлений необходимо подобрать из списочной численности работников: линейных руководителей, руководителей функциональных отделов и мастеров в соотношении 3:7:15.

28. Определить численность рабочих, если норма обслуживания слесарей по ремонту оборудования составляет 70 станков. Требуется обслужить 1 400 станков, работающих в две смены.

29. Определить численность рабочих, которые потребуются для выполнения плана, если производительность труда в плановом году равна 512 руб./чел при объеме товарной продукции – 4 125 тыс. руб.

30. Определить экономию численности работающих за счет совершенствования методов организации труда, если численность промышленно-производственного персонала составляет 7815 чел.; удельный вес рабочих в общей численности промышленно-производственного персонала равен 70 %; потери рабочего времени в отчетном фактическом периоде – 1,2 %, в плановом периоде – 0,9 %.

Тесты.

1. Списочная численность работников предприятия – это:
 - а) численность списочного состава на определенную дату;
 - б) количество работников списочного состава, явившихся на определенную дату;
 - в) численность работников за определенный период времени.
2. На какие категории делится персонал предприятия в зависимости от участия в производственном процессе?
 - а) промышленно-производственный персонал, непромышленный персонал;
 - б) руководители, специалисты, служащие;
 - в) основные рабочие, вспомогательные рабочие.
3. Коэффициент текучести кадров ($K_{тк}$) определяется по следующей формуле,

где Ч ув вн – численность работников, уволенных по внеплановым причинам, ССЧ – среднесписочная численность работников предприятия:

- а) $K_{т к} = Ч \text{ ув вн} / ССЧ * 100$;
- б) $K_{т к} = ССЧ / Ч \text{ ув вн} * 100$;
- в) $K_{т к} = 100 / ССЧ * Ч \text{ ув вн}$.

4. Уровень производительности труда характеризуют:

- а) фондоотдача, фондоемкость;
- б) выработка на одного работающего, трудоемкость продукции;
- в) фондовооруженность, коэффициент сменности.

5. Трудоемкость продукции – это:

- а) сумма всех затрат живого труда на изготовление продукции;
- б) количество продукции, произведенной в единицу рабочего времени;
- в) затраты рабочего времени на производство продукции.

6. К внутрипроизводственным резервам роста производительности труда относят:

- а) создание новых средств производства;
- б) снижение трудоемкости изготовления продукции;
- в) рациональное размещение производства.

7. Какая из перечисленных видов трудоемкости отражает затраты труда основных рабочих?

- а) полная трудоемкость;
- б) производственная трудоемкость;
- в) технологическая трудоемкость.

8. Выберите из следующего перечня показатель, характеризующий эффективность работы персонала:

- а) рентабельность;
- б) фондовооруженность труда;
- в) производительность труда.

9. Какой показатель определяется на конкретную дату?

- а) штатное расписание;
- б) списочный состав;
- в) среднесписочный состав;
- г) явочный состав.

10. Персонал организации – это:

- а) работники различных профессионально-квалификационных групп, входящие в списочный состав организации;
- б) работники вышестоящей организации;
- в) работники общежития и медпункта;
- г) руководящий персонал организации;

д) основные и вспомогательные рабочие организации.

11. Кадровый потенциал организации – это:

- а) возможности персонала, которые могут быть использованы для достижения целей организации;
- б) возможности оборудования по выпуску продукции;
- в) возможности администрации по разработке бизнес-плана;
- г) величина производственных запасов организации;
- д) величина основных средств организации.

12. Промышленно-производственный персонал организации включает:

- а) работников, занятых непосредственным выполнением производственного процесса и обслуживанием производства;
- б) работников канцелярии предприятия;
- в) работников общежития и медпункта;
- г) руководящий персонал организации;
- д) работников основных цехов.

13. Основные рабочие:

- а) осуществляют производство продукции;
- б) обслуживают производственных рабочих;
- в) осуществляют наладку оборудования;
- г) осуществляют контроль качества выпущенной продукции;
- д) обслуживают вспомогательных рабочих.

14. Структура персонала организации:

- а) характеризует удельный вес отдельных категорий работников в их общей численности;
- б) характеризует требования к основным рабочим;
- в) характеризует требования к вспомогательным рабочим;
- г) это списочное число работников организации;
- д) это явочное число работников организации.

15. В списочное число работников организации включаются:

- а) все работники, состоящие в списках организации;
- б) только основные и вспомогательные рабочие;
- в) только работники основного производства;
- г) только администрация организации;
- д) только производственные рабочие.

16. Среднесписочная численность работников организации – это:

- а) численность работников в среднем за определенный период (месяц, квартал, год);
- б) количество работников, состоящих в списках организации, деленное на количество рабочих дней;

- в) явочное число работников;
- г) деление количества календарных дней в месяце на явочное число работников организации;
- д) деление количества рабочих дней в месяце на явочное число работников организации.

17. Явочный состав работников – это:

- а) это количество работников списочного состава явившихся на работу;
- б) работники, состоящие в списках организации на конкретную дату;
- в) это количество рабочих основного и вспомогательного производства;
- г) это количество руководящих работников организации;
- д) это количество основных рабочих организации на конкретную дату.

18. К чему относятся показатели численность занятых, уровень занятости, численность безработных, уровень безработицы?

- а) к показателям занятости и безработицы;
- б) к показателям предложения рабочей силы;
- в) к показателям спроса на рабочую силу;
- г) к показателям численности трудовых ресурсов предприятия;
- д) к показателям производительности труда.

19. Кто относится к экономически активному населению?

- а) занятое население и безработные;
- б) занятое население;
- в) все трудоспособное население;
- г) все население страны;
- д) трудоспособное население и работающие пенсионеры.

20. Как классифицируются работники по признаку участия в производственной деятельности?

- а) промышленно-производственный персонал и непромышленный персонал, занятый неосновной деятельностью;
- б) рабочие и служащие;
- в) рабочие основные и вспомогательные;
- г) специалисты и руководители;
- д) промышленный персонал и администрация.

21. Как называются работники промышленного предприятия, занятые производством продукции, оказанием услуг?

- а) промышленно-производственный персонал;
- б) служащие;
- в) персонал неосновной деятельности;
- г) специалисты и руководители;
- д) персонал предприятия.

22. Как классифицируются работники предприятия по признаку выполняемых функций?
- а) рабочие, служащие, руководители;
 - б) рабочие основные и вспомогательные;
 - в) промышленно-производственный персонал и непромышленный персонал;
 - г) квалифицированные и неквалифицированные;
 - д) занятые и безработные.
23. Рабочие, непосредственно занятые в процессе создания материальных ценностей и во вспомогательных производствах, классифицируются на:
- а) основных и вспомогательных;
 - б) основных и второстепенных;
 - в) основных и подсобных;
 - г) квалифицированные и неквалифицированные;
 - д) занятых и незанятых.
24. Как называется численность работников предприятия на определенную дату, включающая всех работников?
- а) списочная;
 - б) явочная;
 - в) фактически работающие;
 - г) среднесписочная за год;
 - д) среднесписочная.
25. Как называется численность работников списочного состава предприятия явившихся на работу?
- а) явочная;
 - б) списочная;
 - в) фактически работающие;
 - г) среднесписочная за год;
 - д) среднесписочная.
26. Как называется численность работников списочного состава предприятия за определенный период времени (месяц, квартал, год)?
- а) среднесписочная;
 - б) списочная;
 - в) фактически работающие;
 - г) среднестатистическая;
 - д) явочная.
27. Норма выработки – это:
- а) количество продукции, которое должен изготовить рабочий за единицу времени;
 - б) количество единиц оборудования или площадь, которую работник соответствующей квалификации должен обслуживать в течение смены;

- в) затраты времени на изготовление единицы продукции;
- г) количество продукции, которое должен рабочий предъявить для оценки качества;
- д) количество рабочих, необходимое для выполнения определенного объема работ.

28. Как называется установленный объем работ, который работники должны выполнять в единицу рабочего времени (час, смена)?

- а) норма выработки;
- б) норма времени;
- в) норма обслуживания;
- г) норма управляемости;
- д) норма численности.

29. Как определяется уровень производительности труда на предприятии?

- а) отношением стоимости продукции к среднегодовой численности работников;
- б) отношением стоимости продукции предприятия к стоимости основных фондов предприятия;
- в) отношением суммы производственных затрат к среднегодовой численности работников;
- г) отношением стоимости продукции предприятия к явочной численности работников предприятия;
- д) отношением суммы производственных затрат к объему продукции.

30. Что характеризует показатель, определяемый отношением затрат труда к объему произведенной продукции?

- а) трудоемкость;
- б) капиталоемкость;
- в) энергоемкость;
- г) фондоемкость;
- д) ресурсоемкость.

ТЕМА 4. ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИИ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи применения форм оплаты труда и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач и особенностей управления заработной платой на предприятии.

Вопросы к обсуждению:

1. Организация оплаты труда на предприятии в современных условиях.
2. Законодательство Беларуси, регулирующее выплату заработной платы.
3. Виды вознаграждений персонала предприятия за результаты труда.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятие «производительность труда», среднечасовая, среднедневная, среднеквартальная, среднегодовая выработка продукции (работ, услуг); выработка продукции (работ, услуг) на 1-го основного рабочего, на 1-го рабочего, на 1-го работающего; технологическая, производственная и полная трудоемкость продукции (работ, услуг); трудоемкость обслуживания производства; трудоемкость управления производством; понятие «оплата труда»; повременная и сдельная формы оплаты труда; расчет расценки производства продукции (работ, услуг); выплата заработной платы (срок, периодичность, порядок, ответственность); взносы в ФСЗН; др.

Источники экономической информации: план по труду, ф №1-Т «Отчёт по труду», ф №5-3 «Отчёт о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)», статистическая отчётность отдела кадров по движению рабочих, данные табельного учета и др.

Тематические задачи.

1. Часовая тарифная ставка работника 5 разряда составляет 7,640 руб. Продолжительность рабочего дня – 8 часов. Количество рабочих дней месяца – 24 дней. Норма выработки – 20 изделий за смену. Фактическая выработка за месяц – 460 изделий. Рассчитать заработок рабочего за месяц при:

- простой повременной системе;
- повременно-премиальной системе (премия 10 % от тарифа);
- прямой сдельной оплате (штучная расценка – 40 руб.);
- сдельно-премиальной системе (премия 0,5 % от сдельного заработка за каждый % перевыполнения).

2. Определить заработную плату рабочего при сдельно-прогрессивной оплате труда за изготовление 714 изделий. Дневная норма выработки составляет 22 детали, количество рабочих дней в месяце – 24. Сдельная расценка – 18,90 руб. Прогрессивная расценка увеличена в 1,5 раза.

3. Объемы выпуска деталей по плану – 800 изделий. План выполнен на 105 %. Расценка изготовления одной детали – 12,00 руб. За каждый процент перевыполнения плана рабочему выплачивается премия в размере 5 %. Расценка 1 изделия, выполненного сверх плана – 18,50 руб. при этом выплачивается надбавка за перевыполнение плана – 3 %. Определить заработную плату рабочего по сдельно-премиальной и сдельно-прогрессивной системам. Сделать вывод.

4. Рассчитать расценку на единицу продукции по следующим данным:

Тарифный коэффициент – 1,5, норма выработки – 0,5 ед.

Тарифный коэффициент – 1,71, норма времени – 2,4 ч.

Месячный фонд рабочего времени составляет 192 ч. Минимальная заработная плата – 600 руб.

5. Определить заработную плату рабочего при сдельно-премиальной системе оплаты труда. За месяц рабочим изготовлено 396 изделий. Норма времени изготовления 1 изделия – 30 мин. Продолжительность рабочего дня – 8 часов. Количество рабочих дней в месяце – 24. Часовая тарифная ставка – 7,680 руб. Положением о премировании предусмотрена премия – 10 % за выполнение нормы выработки и 2 % за каждый процент перевыполнения нормы.
6. Определить основную заработную плату рабочего за месяц по сдельно-премиальной системе оплаты труда. Рабочий 4-ого разряда сделал за месяц 800 деталей. Норма времени на 1 деталь – 12 мин. Часовая ставка 1-ого разряда установлена на предприятии в размере 37,50 руб. Тарифный коэффициент 4-ого разряда – 1,57. План выполнен на 102 %. По действующему премиальному положению рабочему выплачивается премия за выполнение плана в размере 15 %, за каждый процент перевыполнения плана – по 1,5 % сдельного заработка.
7. Определить основную заработную плату рабочего-повременщика за месяц при повременно-премиальной системе оплаты труда. Рабочий-повременщик 5-ого разряда отработал в течение месяца 168 часов. Часовая тарифная ставка 5-ого разряда на рассматриваемом предприятии 4 руб. Рабочему выплачивается премия по условиям премирования в размере 20 % его повременного заработка.
8. Определить заработок специалиста с месячным окладом 750 руб. В рассматриваемом месяце по плану 23 рабочих дня. Фактически было отработано им 19 дней. По результатам работы предприятия специалисты премируются в размере 30% от фактического месячного оклада.
9. Рассчитать заработную плату рабочего сдельщика при сдельно-прогрессивной системе оплаты труда, если норма времени – 2 человеко-часа, за месяц (22 раб. дня) выполнено 100 операций по обработке деталей по расценке 7 руб. за операцию. За операции, выполненные сверх норм, оплата прогрессивная, по удвоенным расценкам.
10. Рабочий-сдельщик заготовил 2 000 кг вторичного сырья (расценка за 1 т – 2 000 руб.). Кроме того, им было реализовано товара на сумму 1 250 руб. (премия от суммы продаж составляет 2%). Определить полный заработок рабочего.
11. Рабочий-сдельщик выполнил норму выработки продукции на 120 %. Его заработок по прямым сдельным расценкам составил 8 000 руб. на норму выработки. По внутризаводскому положению сдельные расценки за продукцию, выработанную сверх нормы до 110 %, повышаются в 1,2 раза, от 110 до 120 % – в 1,4 раза. Определить полный заработок рабочего.
12. Рабочий-наладчик на втором участке имеет заработок по тарифной ставке 7 000 руб. Норма (план) выработки его участка – 1 000 ед. продукции. Фактически же изготовлено 1 200 ед. Найти заработную плату наладчика.

13. Рабочий-повременщик отработал 170 ч и в течение месяца сэкономил материалов на 2 600 руб. На предприятии действует положение о премировании за экономию материалов в размере 40% от суммы экономии. Тарифная часовая ставка — 56 руб. Вычислить заработную плату рабочего.

14. Бухгалтер имеет оклад 1 200 руб. В марте он шесть рабочих дней провел в отпуске при общей длительности рабочего месяца 22 дня. Найти заработок бухгалтера за проработанное время.

15. Работник был принят на работу в сентябре. Работник проболел в декабре 5 рабочих дней. В ноябре его заработок составил 2 000 рублей за 20 рабочих дней, в октябре — 1 855 руб. за 19 рабочих дней, в сентябре — 2 700 руб. за 25 рабочих дней. Страховой стаж — 8 лет (т.е. начисление больничных происходит в размере 100%). Найти сумму пособия по временной нетрудоспособности за дни болезни.

16. Работнику предоставляется ежегодный отпуск на 28 рабочих дней (с 26 мая по 23 июня, в период отпуска не включается один праздничный день 12 июня). Сумма выплат работнику за последние 12 календарных месяцев составил 10 500 руб. Среднемесячное число календарных дней — 29,4. Рассчитать сумму отпускных.

17. Определить расценку на изделие на основе следующих данных: норма времени на обработку одного изделия — 2,6 нормо-часа; для сборки агрегата необходимо затратить 2 нормо-часа труда рабочего V разряда, 6 нормо-часов — рабочего III разряда и 4 нормо-часа — рабочего I разряда; часовая тарифная ставка рабочего I разряда — 35 руб.; III разряда — 41 и V разряда — 55 руб.

18. Определить дневной заработок рабочего-сдельщика на основе следующих данных: рабочий изготовил за день 5 шестерен, 8 втулок, 12 цилиндров; расценки за шестерню — 30 руб., за втулку — 10, за цилиндр — 11 руб.

19. На предприятиях проводится систематическая работа по пересмотру норм времени и норм выработки. Рассчитать экономию затрат по сдельной заработной плате в связи с внедрением прогрессивных норм выработки и экономию по зарплате в текущем году на основе следующих данных: среднемесячный фонд заработной платы рабочих-сдельщиков в цехе 40 000 руб.; с 1 июля в цехе вводятся новые, прогрессивные нормы выработки, которые выше действующих в среднем на 25 %.

20. Рабочий-повременщик имеет 5-ый разряд, тарифный коэффициент — 1,73. Ставка 1 разряда на предприятии — 500 руб. Количество рабочих дней в отчетном месяце — 22, рабочий отработал 19 дней. Размер премии за фактически отработанное время 35 %. Определить заработок рабочего за месяц.

21. Рабочий-повременщик 3 разряда отработал за месяц 160 часов. Часовая тарифная ставка повременщика 1 разряда составляет 69 руб. Тарифный коэффициент 3 разряда – 1,35. По действующему на предприятии положению за выполнение месячного задания выплачивается премия в размере 10 %, а за каждый % перевыполнения задания – 1,5 % общего заработка по тарифу за отработанное время. Задание выполнено на 105 %. Определить общий заработок рабочего.

22. Инженер, имеет стаж работы по специальности 14 лет. Кроме того, работает по совместительству на 0,25 ставки на этом же предприятии. За высокие производственные достижения в работе установлена надбавка к должностному окладу по основной работе в размере 30 % должностного оклада. Тарифный коэффициент – 4,61. Тарифная ставка 1-го разряда установлена в соответствии с законодательством. Определить заработную плату инженера с учетом совместительства.

23. Вспомогательный рабочий обслуживает участок, на котором работает пять рабочих-сдельщиков, занятых на штамповочном оборудовании. Часовая выработка рабочего-сдельщика – 30 заготовок. Фактически за 168 ч. рабочие сдельщики произвели 2 700 заготовок. Часовая тарифная ставка вспомогательного рабочего – 71 руб. Определить заработную плату вспомогательного рабочего по простой повременной и косвенно-сдельной системам оплаты труда.

24. Рабочий 6-го разряда отработал за месяц 160 часов и изготовил 150 единиц продукции при нормативной трудоемкости 2,5 нормо-часа. Месячный нормативный фонд рабочего времени – 168 часов. Месячная тарифная ставка 1-го разряда, действующая на предприятии, равна 690 руб., тарифный коэффициент 1,9. Рассчитать заработную плату по прямой сдельной системе оплаты труда.

25. Норма выработки рабочего 20 деталей в час, фонд рабочего времени 175 часов. Рабочий изготовил 3800 деталей. Простая сдельная расценка за 1 деталь 12 руб. Коэффициент увеличения сдельной расценки за перевыполнение норм 0,15. Рассчитать заработную плату с учетом применения прогрессивного коэффициента.

26. Трудоемкость обработки детали А – 1,5 ч. Сменная норма выработки детали В – 40 шт. Деталь А обрабатывает рабочий пятого разряда, тарифный коэффициент – 1,73, деталь В – рабочий шестого разряда, тарифный коэффициент – 1,9. Продолжительность смены – 8 ч. Месячная тарифная ставка первого разряда на предприятии установлена в размере 410 000 руб., эффективный фонд рабочего времени – 168 ч. Определить сдельную расценку на изделия А и В.

27. Рассчитать плановый фонд заработной платы. Фонд заработной платы промышленно-производственного персонала в базовом году составляет 140 920 руб., прирост фонда заработной платы – 1 680 руб.

28. Рассчитать среднюю заработную плату промышленно-производственного персонала. Фонд заработной платы промышленно-производственного персонала составляет 14260 руб.; выплаты из фонда материального поощрения – 2 516 руб.; среднегодовая численность промышленно-производственного персонала – 776 чел.

29. Рассчитать прирост фонда заработной платы, если фонд заработной платы промышленно-производственного персонала в базовом году равен 14 090 руб.; прирост объема производства в плановом году составляет 3,6 %; норматив прироста фонда заработной платы – 0,33.

30. Плановый фонд заработной платы составляет 32 575 руб. Производительность труда увеличилась на 9,2 %, а средняя заработная плата – на 3,9 %. Определить экономию (перерасход) фонда заработной платы

Тесты.

1. ... показывает, во сколько раз тарифная ставка n -ного разряда больше тарифной ставки первого разряда:

- а) тарифный разряд;
- б) тарифный коэффициент;
- в) тарифная ставка.

2. Начисление заработной платы работникам по заранее установленным расценкам за единицу выполненной работы или изготовленной продукции – это:

- а) тарифная система оплаты труда;
- б) повременная форма оплаты труда;
- в) сдельная форма оплаты труда;
- г) контрактная система оплаты труда.

3. Сдельная форма заработной платы применяется при:

- а) наличии количественных и качественных показателей работы, которые непосредственно зависят от данного рабочего (бригады);
- б) выполнении работ по обслуживанию оборудования;
- в) отсутствии технически обоснованных норм труда.

4. Начисление заработной платы работникам по установленной тарифной ставке или окладу за фактически отработанное на производстве время – это:

- а) сдельная форма оплаты труда;
- б) повременная форма оплаты труда.

5. Установление фонда заработной платы на определенный объем работ характерно для:

- а) аккордно-сдельной оплаты труда;
- б) сдельно-премиальной оплаты труда;
- в) сдельно-прогрессивной оплаты труда;

г) косвенно-сдельной оплаты труда.

6. К компенсационным выплатам относятся надбавки и доплаты за:

- а) высокую квалификацию работника;
- б) профессиональное мастерство;
- в) работу вечернее и ночное время;
- г) совмещение нескольких профессий.

7. Количество денег, полученных работником за месяц – это:

- а) номинальная заработная плата;
- б) минимальная заработная плата;
- в) основная заработная плата;
- г) дополнительная заработная плата;
- д) реальная заработная плата.

8. Количеством товаров и услуг, которые можно приобрести за номинальную заработную плату характеризует:

- а) реальная заработная плата;
- б) минимальная заработная плата;
- в) номинальная заработная плата;
- г) основная заработная плата;
- д) дополнительная заработная плата.

9. Какая функция заработной платы обеспечивает работнику необходимый объем потребления материальных благ и услуг?

- а) воспроизводственная;
- б) стимулирующая;
- в) регулирующая;
- г) балансирующая;
- д) социальная.

10. Какая функция заработной платы устанавливает зависимость между размерами оплаты и результатами труда работников?

- а) стимулирующая;
- б) воспроизводственная;
- в) регулирующая;
- г) социальная;
- д) балансирующая.

11. Что включает правовое регулирование заработной платы?

а) установление минимальной заработной платы, минимального потребительского бюджета; бюджета прожиточного минимума; индексацию заработной платы в связи с инфляцией; систему налогообложения заработной платы;

- б) установление минимального потребительского бюджета, бюджета прожиточного минимума и не более;
- в) систему налогообложения заработной платы, коллективный договор;
- г) установление минимального уровня зарплаты по предприятию;
- д) установление среднеотраслевой заработной платы.

12. Тарифная система оплаты труда включает:

- а) тарифно-квалификационные справочники; тарифные сетки и тарифные ставки всех разрядов; доплаты к тарифным ставкам за отклонения от нормальных условий труда;
- б) тарифные сетки и тарифные ставки всех разрядов;
- в) доплаты к тарифным ставкам за отклонения от нормальных условий труда;
- г) тарифные разряды;
- д) тарифно-квалификационные справочники.

13. Минимальная заработная плата устанавливается:

- а) государством, как обязательный норматив;
- б) нанимателем, для каждого работника при приеме на работу;
- в) нанимателем, для всего коллектива;
- г) самим наемным работником;
- д) государством, как рекомендация для нанимателей;
- е) разработка новых систем оплаты труда.

14. Тарифная система – это:

- а) совокупность нормативных документов, определяющих дифференциацию и регулирование оплаты труда;
- б) тарифно-квалификационные справочники;
- в) единая тарифная сетка;
- г) бюджет прожиточного минимума;
- д) минимальный потребительский бюджет.

15. Как называется система тарифных разрядов и соответствующих им тарифных коэффициентов?

- а) Единая тарифная сетка (ЕТС);
- б) Единый тарифно-квалификационный справочник (ЕТКС);
- в) квалификационные справочники должностей руководителей и специалистов производственных отраслей;
- г) доплаты к тарифным ставкам за отклонения от нормальных условий труда;
- д) тарификация работ.

16. Как называется совокупность вознаграждений в денежной и/или натуральной форме, полученных работником в зависимости от количества, качества затраченного им труда и результатов деятельности предприятия?

- а) заработная плата;
- б) фонд оплаты труда;

- в) премиальное вознаграждение;
- г) материальная помощь;
- д) социальные трансферты.

17. Сдельная заработная плата определяется:

- а) умножением количества произведенной продукции на сдельную расценку;
- б) делением количества отработанных часов на часовую тарифную ставку;
- в) умножением количества отработанных часов на часовую тарифную ставку;
- г) делением количества отработанных часов на сдельную расценку;
- д) делением количества произведенной продукции на сдельную расценку.

18. Повременная заработная плата определяется:

- а) умножением количества отработанных часов на часовую тарифную ставку;
- б) делением количества произведенной продукции на сдельную расценку;
- в) умножением количества произведенной продукции на сдельную расценку;
- г) делением количества отработанных часов на часовую тарифную ставку;
- д) делением количества отработанных часов на сдельную расценку.

19. Система оплаты труда, при которой заработная плата определяется на основе отработанного времени и тарифной ставки – это:

- а) прямая повременная;
- б) прямая сдельная;
- в) сдельно-премиальная;
- г) сдельно-прогрессивная;
- д) повременно-премиальная.

20. Доплаты и надбавки к заработной плате работника – это:

- а) дополнительная заработная плата;
- б) основная заработная плата;
- в) оклад работника;
- г) заработная плата по сдельным расценкам;
- д) заработная плата по тарифным ставкам.

21. Какая система оплаты характеризуется тем, что труд рабочего оплачивается по прямым сдельным расценкам в пределах выполнения норм, а при выработке сверх норм – по повышенным расценкам?

- а) сдельно-прогрессивная;
- б) повременно-премиальная;
- в) сдельно-премиальная;
- г) аккордная;
- д) простая сдельная.

22. Система оплаты труда, при которой кроме заработка по тарифным ставкам за отработанное время выплачивается премия:

- а) повременно-премиальная;
 - б) прямая сдельная;
 - в) сдельно-премиальная;
 - г) сдельно-прогрессивная;
 - д) прямая повременная.
23. Что используется для расчета заработной платы при сдельной форме оплаты труда?
- а) сдельная расценка для соответствующего разряда;
 - б) бюджет прожиточного минимума;
 - в) тарифная ставка первого разряда;
 - г) тарифный коэффициент;
 - д) минимальная заработная плата.
24. Кем устанавливается сдельная расценка?
- а) хозяйствующим субъектом (предприятием);
 - б) правительством;
 - в) вышестоящей организацией;
 - г) инвесторами;
 - д) Министерством труда и социальной защиты.
25. При определении расценки за изготовление продукции часовая тарифная ставка:
- а) умножается на норму времени;
 - б) делится на норму времени.
26. Единицей учета рабочего времени является:
- а) человеко-час;
 - б) нормо-час;
 - в) смена-час.
27. Определите последовательность этапов расчета заработной платы при бестарифной системе оплаты труда:
- а) определяется доля фонда оплаты труда, приходящегося на оплату одного балла;
 - б) определяется количество баллов, заработанных каждым работником;
 - в) определяется общее количество баллов, заработанных всеми работниками;
 - г) определяется заработная плата отдельного работника.
28. Определите последовательность расчета фонда оплаты труда:
- а) основная заработная плата;
 - б) общий фонд оплаты труда;
 - в) прямой (тарифный) фонд оплаты труда;
 - г) средняя величина оплаты труда.
29. Основная заработная плата равна сумме:
- а) прямого (тарифного) фонда и дополнительной заработной платы;

- б) общего фонда оплаты труда и премий из фонда материального поощрения;
- в) прямого (тарифного) фонда и выплат, доплат и премий;
- г) общего фонда и дополнительной заработной платы.

30. Реальная заработная плата отражает:

- а) фактическую покупательскую способность;
- б) размер вознаграждения по установленной тарифной ставке или окладу;
- в) размер оплаты труда за единицу времени;
- г) индексированный доход вследствие роста потребительских цен;
- д) нет верного ответа.

ТЕМА 5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи динамики, структуры доходов, расходов и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач и особенностей управления доходами и расходами предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Влияние себестоимости продукции на финансовые результаты деятельности организации в современных условиях.
2. Наличие взаимосвязи между практикой управления затратами и эффективностью работы организации.
3. Основные стратегии формирования прибыли предприятия.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятие «себестоимость продукции (работ, услуг)»; требования законодательства к формированию себестоимости продукции (работ, услуг); цеховая, производственная, полная себестоимость продукции, состав и структура себестоимости продукции по экономическому содержанию; статьи калькуляции; калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг); общепроизводственные, общехозяйственные расходы; постоянные и переменные затраты; затраты на 1 рубль товарной продукции; продажа продукции ниже себестоимости (ограничения, налогообложение); особенности определения налоговой базы НДС; нормативная себестоимость; понятие «доход предприятия»; состав доходов предприятия; прибыль (убыток) от текущей деятельности; прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг); прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности; прибыль (убыток) от финансовой деятельности; общая прибыль (убыток) отчетного периода; валовая прибыль; чистая прибыль (убыток); налог на прибыль; бухгалтерская и экономическая прибыль; показатели рентабельности (продаж; продукции; производства; др.); распределение чистой прибыли, др.

Источники экономической информации: данные статистической отчетности, ф.№4-ф «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции», данные бухгалтерского учёта: синтетические и аналитические счета, отражающие затраты материальных, трудовых и денежных средств, плановые и отчетные калькуляции себестоимости продукции, накладные на отгрузку продукции, данные аналитического бухгалтерского учета по счету продаж и счетам «Прибыли и убытки», «Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток», форма бухгалтерской отчетности №2 «Отчет о прибылях и убытках», данные финансового плана и др.

Тематические задачи.

1. Определить величину постоянных и переменных затрат предприятия на основании следующих данных:

расход сырья, материалов – 140 000 руб.	заработная плата основных производственных рабочих – 185 000 руб.
топливо и электроэнергию на технологические цели – 40 000 руб.	выплачиваемые налоги – 6 600 руб.
арендная плата – 6 000 руб.	зарплата управленческого персонала – 57 000 руб.
затраты на рекламу – 8 300 руб.	расходы на коммунальные услуги – 72 000 руб.
расходы на тару и упаковку – 2 100 руб.	страховые выплаты – 1 500 руб.
охрана офиса – 450 руб.	оплата процентов по кредитам – 5 000 руб.
	амортизация автомобиля – 50 руб.

2. Затраты на производство единицы продукции составили 290 руб., внепроизводственные расходы – 5 % совокупных затрат. Плановый уровень рентабельности предприятия – 16 %, НДС – 20 %. Определить полную себестоимость единицы продукции, цену предприятия-изготовителя и оптовую цену продажи товара.

3. Рыночная цена товара – 49 руб., розничная надбавка в цене – 25 %, наценка сбытовой организации – 10 %. Полная себестоимость продукции – 30 руб. Определить прибыль предприятия и рентабельность продукции.

4. Производство продукции предприятия характеризуется следующими данными:

- стоимость сырья и материалов – 30 440 руб.;
- возвратные отходы – 3 440 руб.;
- заработная плата основных рабочих – 40 112 руб.;
- отчисления с заработной платы основных рабочих – 34,6 %;
- заработная плата администрации – 30 972 руб.;
- отчисления с заработной платы работников администрации – 34,6 %;
- командировочные расходы – 4 050 руб.;
- проценты по просроченной ссуде – 1 700 руб.;
- потери от брака – 2 500 руб.;
- расходы на ремонт оборудования, используемого в производстве, – 1 450 руб.;
- расходы на услуги связи – 8 100 руб.;

- затраты на внутреннее перемещение сырья и материалов – 1 300 руб.;
- аренда производственных помещений – 15 200 руб.;
- общепроизводственные расходы – 7 200 руб.

Объем выпуска – 1 050 единиц. Определить полную себестоимость единицы продукции, структуру себестоимости и отпускную цену предприятия, если рентабельность – 10 %, НДС – 20 %.

5. Определить структуру себестоимости реализуемой продукции предприятия, заполнить следующую таблицу.

Показатель	Сумма, руб.		Структура, %		Отклонение	
	конец 2021	конец 2022	конец 2021	конец 2022	руб.	%
Затраты на производство продукции (работ, услуг)						
в т.ч.:						
материальные затраты	15 000	16 000				
затраты на оплату труда	23 000	25 000				
амортизация	8 700	8 800				
уплата налогов и сборов	500	550				
прочие затраты	12 300	12 500				
Выпуск продукции, ед.	150	165				
Затраты на производство продукции в расчете на единицу продукции						
Переменные издержки						

6. Определить полную себестоимость и затраты на 1 рубль товарной продукции предприятия, если: материальные затраты – 4 720 руб.; затраты на оплату труда основных рабочих – 2 400 руб.; затраты на энергоносители – 420 руб.; отчисления на социальные нужды – 830 руб.; амортизационные отчисления – 800 руб.; прочие затраты – 240 руб.; транспортные расходы – 85 руб.; товарная продукция в отпускных ценах (без косвенных налогов) – 1 000 руб.

7. В отчетном году себестоимость товарной продукции предприятия составила 1 050 000 руб., а затраты на 1 руб. товарной продукции 0,9. В плановом году затраты на 1 руб. товарной продукции установлены в 0,85 руб. Объем производства продукции будет увеличен на 10 %. Определить себестоимость товарной продукции предприятия.

8. Цех предприятия имеет следующее задание по выпуску изделий:

Показатели	Виды изделий		
	А	В	С
Объем выпуска продукции, шт.	1 200	1 300	1 250
Основная заработная плата, приходящаяся на одно изделие, руб.	10	17	14

Определить общепроизводственные расходы, приходящиеся на одно изделие, если их сумма составляет 9 000 руб.

9. Деятельность предприятия характеризуется следующими данными:

- объем производства: товара А – 9 000 ед., товара Б – 6 000 ед.;
- цена единицы продукции – 15 руб.;
- среднегодовая стоимость основных средств – 10 тыс. руб.;

- средние остатки оборотных средств – 3,5 тыс. руб.;
- затраты: материальные – 3,5 тыс. руб., оплата труда – 1,5 тыс. руб., амортизационные отчисления – 0,7 тыс. руб.;
- управленческие расходы – 1 тыс. руб.;
- коммерческие расходы – 0,7 тыс. руб.;
- доходы от реализации излишнего имущества – 0,4 тыс. руб.;
- проценты, уплачиваемые за кредит, – 0,1 тыс. руб.;
- налоги, уплачиваемые из прибыли. – 18 %.;
- НДС – 20 %.

Определить: валовую прибыль; прибыль от реализации; общую прибыль; чистую прибыль; рентабельность производства, продукции, продаж.

10. В таблице представлены показатели отчетного года.

Показатель	Значение, руб.
Объем имущества	128 890
Источники собственных средств	19 689
Средняя величина активов	46 117
Средняя величина текущих активов	35 749
Выручка от реализации	64 290
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	4 070

Определить: рентабельность активов; рентабельность собственного капитала; рентабельность текущих активов; рентабельность продукции; рентабельность оборота (продаж).

11. Определить и проанализировать структуру прибыли предприятия.

Показатель	Сумма, руб.		Структура, %		Отклонение	
	конец 2021	конец 2022	конец 2021	конец 2022	руб.	%
Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	12 000	13 500				
Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)	8 500	9 000				
Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)	1 000	1 200				
Прибыль от текущей деятельности	800	1 400				
Прибыль от инвестиционной и финансовой деятельности	100	100				
Чистая прибыль						

12. Определить показатели рентабельности предприятия.

Показатели	Единицы измерения	2021	2022	Отклонение
Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	руб.	45 000	54 000	
Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)	руб.	30 000	38 000	
Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)	руб.	7 500	7 000	
Чистая прибыль	руб.	6 150	5 740	
Среднегодовая стоимость активов	руб.	28 000	28 500	
Средняя стоимость собственного капитала	руб.	32 000	34 000	
Рентабельность продаж	%			
Рентабельность продукции	%			
Рентабельность активов	%			
Рентабельность собственного капитала	%			

12. За текущий месяц владелец мастерской получил доход в размере 2 000 руб. Из этого дохода он должен заплатить 50 руб. своему помощнику и 23 руб. уборщице. Стоимость затраченных на производство сырья и материалов, покупных комплектующих 1 700 руб. Аренда помещения – 5,3 руб. Определить бухгалтерскую и чистую экономическую прибыль, если владелец мастерской мог бы получить заработную плату 7 500 руб. и доход на вложенные средства – 15 % годовых. При организации предприятия владелец вложил в него 1 000 руб.

13. Предприятие решило инвестировать 12 тыс. руб. на изготовление 25 комплектов изделий. На указанный капитал оно желает получить 30 % прибыли. Себестоимость одного комплекта – 0,59 тыс. руб. Требуется определить цену реализации комплекта изделий с учетом косвенных налогов.

14. Отпускная цена товара с НДС 6,00 руб. Полная себестоимость производства 4,50 руб. Ставка НДС 20 %. Рассчитать прибыль и рентабельность по данному товару.

15. Определить налогооблагаемую прибыль и прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия, если: общая прибыль – 12 тыс. руб.; прибыль, направленная на приобретение оборудования – 8 тыс. руб.; амортизационный фонд – 60 тыс. руб.; ставка налога на прибыль – 18 %.

16. Планируется произвести и продать в течение месяца светильников на сумму 2 тыс. руб. Цена (без косвенных налогов) за единицу 5 руб. Переменные затраты на единицу продукции – 3 руб. Постоянные затраты предприятия – 0,8 тыс. руб. Определить какую прибыль получит предприятие.

17. Рассчитать показатели, характеризующие рентабельность продукции, производства и продаж, если: объем реализованной продукции – 25 тыс. руб.; прибыль – 3,75 тыс. руб.; себестоимость выпущенной продукции – 16,25 тыс. руб.; среднегодовая стоимость основных средств – 57,2 тыс. руб.; среднегодовая стоимость оборотных средств – 20,3 тыс. руб.

18. Выручка от реализации продукции предприятия составила 45 тыс. руб., а затраты на производство и реализацию продукции – 19 тыс. руб. Принято решение о продаже полностью изношенных основных средств, выручка от продажи составила – 2 тыс. руб. Ликвидационная стоимость этих средств составляет 50 % от продажной стоимости. Расходы по реализации основных средств составляют 2 % от продажной стоимости. Сумма чистого дохода от долевого участия в других организациях составляет 1 тыс. руб. Рассчитать прибыль отчетного периода и чистую прибыль, если стоимость основных средств предприятия 320 тыс. руб. Льготы отсутствуют.

19. Определить тип ресурсоемкости производства в организации на основании данных таблицы. Заполнить таблицу.

Структура затрат организации	Величина в базисном периоде, тыс. руб.	Величина в отчетном периоде, тыс. руб.	Отклонение	Ресурсоемкость в отчетном периоде
Затраты сырья, материалов, полуфабрикатов и комплектующих изделий	45,0	48,1		
Затраты топливно-энергетических и электро-энергетических ресурсов	14,6	16,9		
Затраты на оплату труда	24,4	29,9		
Амортизационные отчисления	23,2	24,7		
Прочие затраты	9,2	10,4		
Всего	116,4	130,0		

20. Выручка от реализации продукции – 50 тыс. руб.; затраты на производство продукции – 39 тыс. руб.; прибыль от реализации материальных ценностей – 1,4 тыс. руб.; прибыль от финансовых операций – 1,2 тыс. руб. Определить общую прибыль, уровень рентабельности реализованной продукции.

21. Рассчитать полную себестоимость изделия. Стоимость сырья и материалов – 16,5 руб./1 изделие. Основная заработная плата производственных рабочих – 26,6 руб. /1 изделие. Дополнительная заработная плата производственных рабочих – 8,8 % от основной заработной платы. Расход на содержание и эксплуатацию оборудования – 13,68 % от основной заработной платы. Плата за краткосрочный кредит – 2,1 руб./1 изделие. Цеховые расходы – 64 % от основной з/пл. Прочие производственные расходы – 260 руб. Коммерческие расходы – 0,5 % от производственной себестоимости.

22. Найти розничную цену изделия. Себестоимость – 50 руб. Ставка акциза – 45 %, НДС – 18. Снабженческо-сбытовая наценка – 20 %. Торговая наценка – 25 %. Норма рентабельности – 50 %.

23. Определить отпускную цену продукции предприятия и рентабельность продукции, если полная себестоимость единицы продукции – 25 руб., годовой объем реализации – 5 000 ед.; среднегодовая стоимость производственных фондов – 30 тыс. руб.; рентабельность – 0,15.

24. Выручка от реализации продукции – 316 тыс. руб. Полная себестоимость – 195 тыс. руб. Ставка НДС – 18%. Найти прибыль.

25. Проследить формирование цен на продукцию, если полная себестоимость единицы продукции – 25 руб., прибыль, приходящаяся на единицу продукции – 9 руб., налог на добавленную стоимость – 5,32 руб., прибыль и расходы сбытовых организаций на единицу продукции – 3 руб., торговых организаций – 5 руб.

26. Прибыль от реализации продукции основного производства 61 тыс. руб. Полная себестоимость продукции – 204 тыс. руб. Произошли следующие изменения: объем производства вырос на 14,6 %, полная себестоимость снизилась на 0,4 %, отпускные цены выросли на 6 %. Определить размер прибыли с учетом всех изменений.

27. Определите абсолютный и относительный прирост прибыли от реализации продукции, если в результате осуществления плана организационно-технических мероприятий себестоимость единицы в плановом периоде: изделия А – 0,15 руб.; изделия Б – 0,35 руб.; изделия В – 0,44 руб.; себестоимость единицы в отчетном периоде: А – 0,12 руб.; Б – 0,30 руб.; В – 0,4 тыс. руб.; цена изделия А – 0,22 руб.; изделия Б – 0,40 руб.; изделия В – 0,50 руб.; годовой объем А – 3 000 шт.; Б – 4 000 шт.; В – 6000 шт.

28. Определите цеховую себестоимость продукции и ее структуру, если стоимость основного материала – 800 руб., заработная плата основных производственных рабочих – 65 руб., амортизационные отчисления – 36 руб., доля амортизационных затрат в цеховых расходах – 0,15, прочие цеховые расходы – 5%.

29. Определить рентабельность производства, продаж и продукции, если предприятие реализовало продукции на сумму 250 руб., себестоимость продукции – 162,5 руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 572 руб., среднегодовая стоимость оборотных средств – 203 руб.

30. Определить общую рентабельность, рентабельность продаж, рентабельность продукции, если выручка от реализации составила 385 руб., себестоимость реализованной продукции – 194 руб., прибыль предприятия за отчетный период – 125 руб., чистая прибыль – 97 руб., среднегодовая первоначальная стоимость основных фондов – 1250 руб., величина нормируемых оборотных средств 64 руб.

Тесты.

1. Экономическая прибыль – это:

- а) разность между полученной выручкой и явными издержками;
- б) прибыль предприятия, оставшаяся после уплаты налогов и обязательных платежей;
- в) прибыль, полученная после учета явных и неявных издержек.

2. Рентабельность продукции определяется:

- а) отношением балансовой прибыли к объему реализованной продукции;
- б) отношением балансовой прибыли к средней стоимости имущества предприятия;
- в) отношением балансовой прибыли к средней стоимости основных фондов и материальных оборотных средств;
- г) отношением прибыли от реализации продукции к затратам на ее производство и реализацию.

3. По видам расходов затраты на производство и реализацию продукции классифицируются на:

- а) экономические элементы, калькуляционные статьи;
- б) основные, накладные;
- в) условно-постоянные, условно переменные.

4. Себестоимость, обусловленная конкретными условиями, в которых действует то или иное предприятие называется:
- а) полной;
 - б) производственной;
 - в) индивидуальной.
5. Расходы всех структурных подразделений предприятия, участвующих в производстве продукции, называются:
- а) калькуляцией;
 - б) структурой себестоимости;
 - в) сметой затрат на производство и реализацию продукции.
6. Себестоимость продукции включает в себя следующие основные элементы затрат:
- а) материальные затраты, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления и прочие расходы;
 - б) проценты за кредит, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления, налоги и прочие расходы;
 - в) стоимость сырья и материалов, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления, налоги и прочие расходы.
7. Затраты, за счет экономии которых снижается себестоимость продукции, называются:
- а) факторами снижения себестоимости продукции;
 - б) источниками снижения себестоимости продукции;
 - в) нет правильного ответа.
8. К условно-постоянным затратам относятся:
- а) средняя заработная плата производственных рабочих;
 - б) заработная плата управленческого персонала;
 - в) затраты на топливо и энергию на технологические нужды.
9. Классификация затрат по экономическим элементам служит для:
- а) экономического обоснования инвестиций;
 - б) определение расходов на обслуживание и управление производством;
 - в) расчета себестоимости единицы конкретного вида продукции.
10. Группировка затрат по экономическим элементам включает затраты на:
- а) топливо и энергия на технологические цели, основную заработную плату производственных рабочих, материальные затраты;
 - б) амортизацию основных фондов, подготовку и освоение производства, оплату труда, топливо и энергию на технологические цели;
 - в) оплату труда, амортизацию основных фондов, прочие затраты, материальные затраты, отчисления на социальные нужды.

11. Какое влияние на себестоимость единицы продукции оказывают постоянные затраты при изменении объемов производства?
- а) при снижении объемов производства затраты падают, при повышении – растут;
 - б) при снижении объема производства затраты растут, при увеличении – падают;
 - в) никакое.
12. К внешним факторам, влияющим на величину прибыли, относят:
- а) компетентность менеджеров и руководства предприятия;
 - б) производительность труда;
 - в) конъюнктуру рынка, природные условия.
13. К внутренним факторам, влияющим на величину прибыли, относят:
- а) конъюнктура рынка, природные условия;
 - б) нормы амортизационных отчислений, уровень цен на материальные ресурсы;
 - в) конкурентоспособность продукции, уровень хозяйствования;
 - г) государственное регулирование цен, тарифов.
14. Экстенсивные факторы воздействуют на процесс получения прибыли через:
- а) снижение трудоемкости и материалоемкости продукции;
 - б) ускорение оборачиваемости оборотных средств;
 - в) изменение объема средств и предметов труда;
 - г) повышение квалификации персонала.
15. Интенсивные факторы, воздействующие на величину прибыли, включают:
- а) изменение объемов средств и предметов труда;
 - б) повышение производительности оборудования и его качество;
 - в) рост фонда рабочего времени.
16. Представительские расходы включаются в:
- а) коммерческие расходы;
 - б) прочие производственные расходы;
 - в) общехозяйственные расходы;
 - г) административные и управленческие расходы.
17. Экономическая сущность рентабельности показывает:
- а) сумму полученной прибыли на рубль затрат;
 - б) сумму затрат на рубль прибыли;
 - в) сумму выручки на рубль затрат.
18. Для обоснования какого конкретного решения исходным показателем предприятия является себестоимость единицы продукции?
- а) для определения объема производства;
 - б) для определения цены товара;
 - в) для изменения организационной структуры предприятия.

19. Под понятием «прибыль от реализации продукции» подразумевается:
- а) выручка, полученная от реализации продукции;
 - б) денежное выражение стоимости товаров;
 - в) финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия, которая может осуществляться в любых видах, зафиксированных в его уставе и не запрещенных законом;
 - г) чистый доход предприятия.
20. По способу включения в себестоимость продукции издержки предприятия подразделяются на:
- а) переменные и постоянные;
 - б) прямые и косвенные;
 - в) основные и накладные.
21. Документ, в котором оформляется расчет себестоимости единицы продукции (работ, услуг) называется:
- а) калькуляцией;
 - б) сметой затрат;
 - в) нет правильного ответа.
22. Прибыль от реализации продукции рассчитывается как:
- а) выручка от реализации продукции за вычетом материальных затрат;
 - б) выручка от реализации продукции за вычетом остаточной стоимости;
 - в) выручка от реализации продукции за вычетом себестоимости продукции.
23. Понятие себестоимости продукции отражает:
- а) текущие затраты на производство;
 - б) капитальные затраты;
 - в) выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции.
24. В состав валовой прибыли предприятия включается:
- а) выручка, полученная от реализации продукции;
 - б) денежное выражение стоимости товаров;
 - в) разность между объемом, реализованной продукции в стоимостном выражении и ее себестоимостью;
 - г) прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг; прибыль (убыток) от реализации основных фондов.
25. Какие затраты не относятся к прямым расходам:
- а) сырье и материалы;
 - б) возвратные отходы;
 - в) заработная плата основных производственных рабочих;
 - г) расходы по эксплуатации и содержанию оборудования.

26. Какие затраты включает себестоимость?

- а) текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции, выраженные в денежной форме;
- б) капитальные затраты на расширение производства;
- в) затраты на прирост оборотных средств;
- г) затраты на увеличение производственных запасов;
- д) затраты из прибыли в форме фонда потребления.

27. Как называются затраты, связанные только с процессом изготовления продукции?

- а) производственные;
- б) полные;
- в) коммерческие;
- г) общехозяйственные;
- д) индивидуальные.

28. Как называется метод калькулирования единицы продукции, при котором себестоимость единицы продукции определяется делением общих затрат предприятия на количество продукции, произведенной в определенный период времени?

- а) метод прямого счета или простая калькуляция;
- б) расчетно-аналитический метод;
- в) нормативный метод;
- г) метод дисконтирования;
- д) метод исключения затрат.

29. Как называется показатель, отражающий затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг)?

- а) полная себестоимость;
- б) производственная себестоимость;
- в) индивидуальная себестоимость;
- г) плановая себестоимость;
- д) прогнозная себестоимость.

30. Как подразделяются затраты в зависимости от связи с технологическим процессом и организацией производственного процесса?

- а) основные и накладные;
- б) переменные, постоянные, смешанные;
- в) затраты в основных отраслях; во вспомогательных производствах; затраты прочих хозяйств;
- г) элементные (простые) и комплексные;
- д) затраты средств производства, предметов труда и затраты на оплату труда.

ТЕМА 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи динамики финансового состояния и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач и особенностей управления финансовым состоянием предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятия.
2. Основные методы финансового анализа.
3. Виды, расчет и анализ коэффициентов оборачиваемости денежных потоков предприятия.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления:

сущность точки безубыточности, порога рентабельности; «мертвой точки»; расчет точки безубыточности графическим методом; расчет точки безубыточности методом маржинального дохода (аналитическим); расчет точки безубыточности методом уравнения; пути выхода на безубыточный уровень финансово-хозяйственной деятельности; понятия «прибыльная работа» и «финансовое оздоровление»; выпуск планово-убыточных товаров (работ, услуг); др.

Источники экономической информации: плановые и оперативные планы-графики, данные текущей и годовой отчетности (ф.1-П «Отчет предприятия (объединения) по продукции, ф. № 1 «Баланс предприятия», ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках»; данные текущего бухгалтерского и статистического учета (ведомость №16 «Движение готовых изделий, их отгрузка и реализация» и др.); ф.№4-ф «Отчёт о затратах на производство и реализацию продукции»,

Тематические задачи.

1. Предприятие занимается производством и продажей оборудования. Его финансовая отчетность за последние 3 года представлена в следующей таблице:

Данные предприятия	2020, руб.	2021, руб.	2022, руб.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	300	200	50
Дебиторская задолженность	2 000	2 600	2 900
Запасы	4 000	4 800	6 000
Основные средства	8 000	8 000	8 000
Валюта баланса			
Кредиторская задолженность	2 300	3 000	3 800
Начисления	2 000	2 100	2 250
Краткосрочные кредиты	1 000	1 000	1 400
Долгосрочная кредиторская задолженность	3 000	3 000	3 000
Обыкновенные акции	1 000	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль	5 000	5 500	5 500

Валюта баланса			
Выручка от продаж	40 000	43 000	38 000
Себестоимость реализованной продукции	32 000	36 000	33 000
Чистая прибыль	3 000	2 000	1 000

Определить тенденции развития компании и ее финансовое состояние при помощи вертикального и горизонтального анализа.

2. Цена единицы продукции с НДС – 850 руб. Переменные затраты на единицу продукции – 600 руб. Совокупные постоянные затраты – 400 000 руб. Годовой объем производства продукции 2 000 ед. Определить точку безубыточности деятельности компании. Рассмотреть результаты 10 % изменения цены, постоянных затрат, переменных затрат и объема производства. Сделать выводы. Результаты оформить в виде таблицы и графически.

Факторы, влияющие на изменение прибыли	Влияние на		Прибыль	Увеличение Δ
	выручку	затраты		
Повышение цены на 10 %				
Снижение переменных затрат на 10 %				
Снижение постоянных затрат на 10 %				
Увеличение объема на 10 %				

3. На основании данных таблицы 1, источником информации которых является бухгалтерский баланс организации (форма 1), выполнить оценку показателей платежеспособности предприятия: коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами, коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами. По результатам анализа сделать вывод.

Таблица 1 – Бухгалтерский баланс предприятия, тыс. руб.

Показатели	Код строки	На 31.12.20	На 31.12.21
АКТИВЫ			
Основные средства	110	10	13
Нематериальные активы	120	15	16
Итого по разделу I	190	25	29
Запасы, в том числе:	210	425	396
Краткосрочная дебиторская зад-ть	250	634	263
Денежные средства	270	141	108
Итого по разделу II	290	1200	767
БАЛАНС	300	1225	796
ПАССИВЫ			
III Собственный капитал			
Уставный капитал	410	54	54
Добавочный фонд	450	44	44
Чистая прибыль (убыток)	470	250	196
Итого по разделу III	490	348	294
IV Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные кредиты и займы	510	2	5
Итого по разделу IV	590	2	5
V. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные кредиты займы	610	450	300
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	425	197
Итого по разделу V	690	875	497
БАЛАНС	700	1225	796

4. Выручка от реализации – 1 750 руб. Переменные затраты – 1 190 руб. Постоянные затраты – 210 руб. Определить порог рентабельности.

5. Собственные средства предприятия – 18 тыс. руб. Основные средства и прочие активы – 25 % от величины собственных средств. Определить коэффициент маневренности собственных средств предприятия.

6. Показатели деятельности предприятия: прирост активов – 276 тыс. руб.; прирост заемных средств – 98 тыс. руб.; прирост целевого финансирования и расчетов с бюджетом – 20,9 тыс. руб.; прирост арендных обязательств – 10,8 тыс. руб.; прирост расчетов с учредителями – 50,6 тыс. руб.; прирост нераспределенной прибыли прошлых лет – 10,1 тыс. руб. Рассчитать чистую прибыль предприятия, истраченную на пополнение собственных средств.

7. Оборотные активы предприятия: материальные оборотные средства – 60 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 70 тыс. руб.; денежные средства и краткосрочные финансовые вложения – 60 тыс. руб. Краткосрочные обязательства – 50 тыс. руб. У предприятия отсутствуют: недостаток и излишек оборотных средств; сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность. Рассчитать уровень платежеспособности предприятия.

8. У предприятия следующие показатели: материальные ресурсы, необходимые для бесперебойного ведения производственного процесса – 20 тыс. руб.; безнадежная дебиторская задолженность – 8,6 тыс. руб.; краткосрочная задолженность всех видов – 9,8 тыс. руб. Рассчитать общий коэффициент покрытия.

9. Рассчитать общий коэффициент покрытия, если предприятие имеет балансовые данные на конец отчетного периода (тыс. руб.): оборотные активы – 50, в т. ч. дебиторская задолженность – 5 тыс. руб.; расходы будущих периодов – 0,8 тыс. руб. Краткосрочные кредиты банков и кредиторская задолженность – 20 тыс. руб.

10. Определить сумму кредиторской задолженности. Сумма кредиторской задолженности на конец базисного года – 17 тыс. руб., в том числе: поставщикам – 12 тыс. руб.; из них просроченная – 3 тыс. руб.; по оплате труда и отчислениям в внебюджетные фонды – 2 тыс. руб.; бюджету – 3 тыс. руб. Выручка от реализации – 120 тыс. руб., материальные затраты на реализованную продукцию 61 тыс. руб. Затраты на оплату труда в базисном году – 42 тыс. руб.; в плановом – 57 тыс. руб.

11. По предприятию сформированы следующие показатели: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., кредит банка – 5 тыс. руб. Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности.

12. На основании данных баланса предприятия имеются данные: денежные средства – 58 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 16 тыс. руб.; основные средства – 253 тыс. руб., кредиторская задолженность – 4 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 83 тыс. руб. Определить коэффициент абсолютной ликвидности.

13. По предприятию дано: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредиты банка – 5 тыс. руб. Определить коэффициент текущей ликвидности.

14. По предприятию дано: денежные средства – 8 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 47 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 14 тыс. руб.; производственные запасы – 174 тыс. руб., кредиторская задолженность – 125 тыс. руб., краткосрочные кредиты банка – 114 тыс. руб. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности.

15. По предприятию дано: валюта баланса (актив) – 742 тыс. руб., капитал и резервы (итого по разделу III) – 74 тыс. руб. Найти коэффициент финансовой зависимости.

16. По предприятию дано: заемный капитал – 152 тыс. руб., валюта обмена (актив) – 742 тыс. руб. Определить коэффициент финансовой напряженности.

17. На основе приведенных показателей определить коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств: заемные средства – 134 тыс. руб., капитал и резервы (итого по разделу) – 740 тыс. руб.

18. Рассчитать величину запаса финансовой прочности в % к выручке от продаж, если выручка от продаж – 6,6 тыс. руб., совокупные переменные затраты 5,8 тыс. руб., постоянные затраты – 13 тыс. руб.

19. Объем реализации продукции составляет 1000 ед. по цене 80 руб. за ед., переменные расходы на единицу составляют 45 руб., постоянные расходы – 250 руб. Оцените эффект операционного лeverиджа.

20. По предприятию дано: коэффициент абсолютной ликвидности – 0,32; уточненный коэффициент ликвидности – 0,89; общий коэффициент ликвидности (коэффициент покрытия) – 1,69; оборотные средства – 10,9 тыс. руб.; коэффициент маневренности – 0,53. Расписать структуру оборотных средств и определить финансовое состояние предприятия.

21. Предприятие по перевозкам грузов имеет оборотные средства на сумму 80 тыс. руб., а краткосрочную задолженность – на 50 тыс. руб. Какое влияние окажут на коэффициент покрытия следующие операции: приобретены 2 новых грузовика за 100 тыс. руб.; предприятие взяло краткосрочный кредит – 10 тыс. руб.

22. Предприятие по перевозкам грузов имеет оборотные средства на сумму 80 тыс. руб., а краткосрочную задолженность – на 50 тыс. руб. Какое влияние окажут на коэффициент покрытия следующие операции: продано дополнительное количество акций нового выпуска на сумму 20 тыс. руб.; предприятие увеличивает кредиторскую задолженность на 4 тыс. руб.

23. Величина текущих активов предприятия на конец отчетного периода – 23 тыс. руб., срочные обязательства предприятия – 16 тыс. руб. Какой должна быть прибыль предприятия в последующие 6 месяцев, чтобы достичь нормативного значения коэффициента покрытия?

24. По предприятию дано: основные средства – 100 тыс. руб.; материальные оборотные средства – 60 тыс. руб.; денежные средства – 4 тыс. руб.; средства в расчетах – 16 тыс. руб.; собственные средства – 48 тыс. руб.; заемные средства – 52 тыс. руб. Рассчитать коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия.

25. По предприятию дано: основные средства – 20 тыс. руб.; материальные оборотные средства – 10 тыс. руб.; денежные средства – 4 тыс. руб.; средства в расчетах – 16 тыс. руб.; собственные средства – 48 тыс. руб.; заемные средства – 12 тыс. руб. Чему равен коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами?

26. По предприятию дано: чистая прибыль – 2 тыс. руб.; расход за счет прибыли – 1,9 тыс. руб.; основные средства по остаточной стоимости – 19 тыс. руб.; производственные запасы – 6,2 тыс. руб.; незавершенное производство – 3,1 тыс. руб.; источники собственных средств – 21 тыс. руб., долгосрочные кредиты и заемные средства – 23 тыс. руб. Чему равно увеличение свободной прибыли в обороте?

27. По предприятию дано: чистая прибыль – 2 тыс. руб.; расход за счет прибыли – 1,9 тыс. руб.; основные средства по остаточной стоимости – 23 тыс. руб.; производственные запасы – 5,2 тыс. руб.; незавершенное производство – 0,1 тыс. руб.; источники собственных средств – 21 тыс. руб., долгосрочные кредиты и заемные средства – 23 тыс. руб. Определить реальные активы, характеризующие производственную мощность предприятия.

28. По предприятию дано: чистая прибыль – 20 тыс. руб.; расход за счет прибыли – 25 тыс. руб.; основные средства по остаточной стоимости – 17 тыс. руб.; производственные запасы – 5,2 тыс. руб.; незавершенное производство – 8 тыс. руб.; источники собственных средств – 21 тыс. руб., долгосрочные кредиты и заемные средства – 41 тыс. руб. Рассчитать величину наличия собственных оборотных средств предприятия.

29. По предприятию дано: средняя стоимость материальных оборотных средств – 42 тыс. руб.; выручка от реализации продукции – 23 тыс. руб.; число календарных дней в анализируемом периоде – 90 дн. Определить коэффициент оборачиваемости по предприятию. На что указывает этот коэффициент?

30. По предприятию дано: средняя стоимость материальных оборотных средств – 23 тыс. руб.; выручка от реализации продукции – 12 тыс. руб.; число календарных дней в анализируемом периоде – 90 дн. Определить, чему равно время оборота оборотных средств в днях. На что указывает этот коэффициент?

Тесты.

1. Может или не может значение коэффициента абсолютной ликвидности организации превышать значение коэффициента текущей ликвидности?

- а) может;
- б) не может;
- в) оба ответа верны.

2. Какое влияние на значение коэффициента быстрой ликвидности организации оказывает увеличение суммы кредиторской задолженности?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния.

3. Что характеризует коэффициент финансовой зависимости предприятия?

- а) ликвидность;
- б) финансовую устойчивость;
- в) имущественное положение.

4. Какой из показателей рентабельности характеризует эффективность всей хозяйственной деятельности предприятия?

- а) рентабельность продаж;
- б) норма прибыли;
- в) рентабельность товарной продукции.

5. Какое влияние на рентабельность собственного капитала предприятия оказывает снижение рентабельности активов?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния.

6. Какой из перечисленных показателей используется для оценки общей платежеспособности организации?

- а) коэффициент задолженности;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) собственный оборотный капитал.

7. Что характеризует рентабельность продаж организации?

- а) эффективность текущей (основной) деятельности организации;

- б) эффективность всей хозяйственной деятельности организации;
- в) эффективность использования обязательств организации.

8. Какой из показателей характеризует интенсивность использования оборотных активов организации?

- а) оборачиваемость оборотных активов;
- б) рентабельность оборотных средств;
- в) собственный оборотный капитал.

9. Что характеризует коэффициент обеспеченности собственными средствами организации?

- а) ликвидность;
- б) платежеспособность;
- в) финансовую устойчивость.

10. Какое влияние на рентабельность активов организации оказывает снижение коэффициента их оборачиваемости?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния.

11. Какое влияние на значение коэффициента текущей ликвидности организации оказывает одновременное снижение суммы денежных средств денежных эквивалентов и увеличение суммы краткосрочных заемных средств на одну и ту же величину?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния.

12. Какое влияние на величину собственного оборотного капитала организации оказывает увеличение суммы ее внеоборотных активов?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния

13. Что представляет собой разность оборотных активов и краткосрочных обязательств организации?

- а) чистые активы;
- б) чистые оборотные активы;
- в) товарные запасы.

14. Что характеризует коэффициент мобильности собственного капитала организации?

- а) имущественное положение;
- б) финансовую устойчивость;
- в) ликвидность.

15. Может ли собственный оборотный капитал предприятия быть равен нулю?
- а) может;
 - б) не может;
 - в) оба ответа верны.
16. Какое влияние на чистую прибыль организации оказывает увеличение прибыли до налогообложения?
- а) приводит к увеличению;
 - б) приводит к уменьшению;
 - в) не оказывает никакого влияния.
17. Какой из перечисленных показателей используется для оценки финансовой устойчивости предприятия?
- а) коэффициент финансовой независимости;
 - б) коэффициент текущей ликвидности;
 - в) рентабельность собственного капитала.
18. Какой из показателей характеризует интенсивность использования собственного капитала предприятия?
- а) оборачиваемость собственного капитала;
 - б) рентабельность собственного капитала;
 - в) коэффициент финансовой независимости.
19. Какое влияние на прибыль от прочей деятельности предприятия оказывает снижение его коммерческих расходов?
- а) приводит к увеличению;
 - б) приводит к уменьшению;
 - в) не оказывает никакого влияния.
20. Что такое собственный оборотный капитал предприятия?
- а) собственный капитал – оборотные активы;
 - б) собственный капитал – внеоборотные активы;
 - в) денежные средства + дебиторская задолженность
21. Какое влияние на чистую прибыль организации оказывает снижение налога на прибыль?
- а) приводит к увеличению;
 - б) приводит к уменьшению;
 - в) не оказывает никакого влияния.
22. Какое влияние на выручку предприятия оказывает снижение коэффициента оборачиваемости оборотных активов?
- а) приводит к увеличению;
 - б) приводит к уменьшению;

в) не оказывает никакого влияния.

23. Что такое рентабельность активов организации?

- а) отношение прибыли от продаж к выручке;
- б) отношение чистой прибыли к средней сумме всех активов;
- в) отношение прибыли от продаж к средней сумме основных средств.

24. В чем состоит условие оптимизации прибыли от продаж предприятия?

- а) темп роста выручки больше темпа роста полной себестоимости реализованной продукции;
- б) темп роста полной себестоимости реализованной продукции больше темпа роста выручки;
- в) разность выручки и полной себестоимости реализованной продукции больше нуля.

25. Какое влияние на значение коэффициента обеспеченности собственными средствами организации оказывает увеличение суммы ее нераспределенной прибыли?

- а) приводит к увеличению;
- б) приводит к уменьшению;
- в) не оказывает никакого влияния.

26. Банкротство – это:

- а) финансовая несостоятельность, признанная в судебном порядке;
- б) финансовая несостоятельность, признанная кредиторами;
- в) неспособность удовлетворить требования кредиторов в установленные сроки;
- г) нет правильного ответа.

27. Что представляет собой маржинальная прибыль:

- а) дополнительную прибыль, полученную от роста объема выручки от реализации при неизменных условно-постоянных затратах;
- б) прибыль, полученную от инвестиционной деятельности;
- в) дополнительную прибыль, полученную от роста объема выручки от продаж при неизменных смешанных затратах;
- г) нет правильного ответа.

28. Какой показатель характеризует использование заемных средств и оказывает влияние на изменение коэффициента рентабельности собственного капитала:

- а) производственный леверидж;
- б) эффект финансового левериджа;
- в) запас финансовой прочности;
- г) операционный леверидж.

29. Показатель, характеризующий объем реализованной продукции, при котором сумма чистого дохода равна общей сумме издержек – это:

- а) финансовый леверидж;

- б) производственный рычаг;
- в) порог рентабельности;
- г) запас финансовой прочности.

30. Ликвидность – это:

- а) способность организации платить по обязательствам;
- б) возможность организовать эффективную деятельность;
- в) способность трансформировать различные активы в денежные средства;
- г) нет правильного ответа.

ТЕМА 7. КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи коммерческих расчетов предприятия и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач и особенностей управления коммерческими расчетами предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Влияние коммерческих расчетов на конкурентоспособность организации.
2. ИТ в организации коммерческих расчетов предприятия.
3. Акт сверки взаиморасчетов.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятие «коммерческий расчет»; состав коммерческих расчетов; оценка коммерческих расчетов; документальное оформление коммерческих расчетов; расчеты с поставщиками и подрядчиками; расчеты с покупателями и заказчиками; расчеты с бюджетом; расчеты с учредителями; расчеты с акционерами; расчеты с кредитными организациями; безналичные расчеты; расчетные счета; расчеты в наличной форме; платежные операции; банковский перевод; платежные первичные документы; перевод денежных средств; кассовые операции; денежный оборот; методы коммерческих расчетов; финансирование активов; эквивалентность параметров сделки; финансовые риски; финансовые потери.

Тематические задачи.

1. Определить сумму начисленных процентов и сумму погашения кредита, если известно, что выдан кредит – 10 000 руб. на 1 год по ставке 13% годовых при начислении простых процентов.

2. В договоре, заключенном на год, на первый квартал принята ставка простых процентов – 10% годовых, на каждый последующий квартал – на 1% меньше, чем в предыдущий. Определить множитель наращения за весь срок договора.
3. За первый год на 10 000 руб. начисляются 10% годовых, второй – 10,5%, третий – 11%. Определить сумму погашения кредита, при условии, что проценты капитализируются.
4. Определить выгодность вложения 15 000 руб.: 1) сроком на 2 года, получая доход по простой процентной ставке 20%; 2) по сложной ставке 12% с годовой капитализацией.
5. Спустя 6 месяцев, после выдачи кредита, заёмщик уплатил 20 400 руб. Кредит предоставлялся под 14% годовых. Определить сумму кредита и сумму дисконта.
6. Предприниматель планирует положить деньги в банк под 5% годовых на два года с целью накопления 500 руб. Определить сумму вклада по простым и сложным процентам.
7. Определить значение суммы в 10 000 руб. через 2 года при использовании сложной процентной ставки 40% годовых.
8. Банк начисляет проценты на срочный вклад по ставке 10% годовых. Определить эффективную ставку процентов при ежедневном начислении сложных процентов.
9. Определить эффективную ставку процентов. Номинальная ставка равна 35%, начисление процентов происходит ежемесячно.
10. Банк начисляет проценты по вкладу по номинальной ставке 12% годовых с ежемесячной капитализацией. Среднегодовой темп инфляции – 5%. Определить реальную доходность вклада.
11. В банк положено 34 руб. Через 2 года 11 месяцев на счету было 48 руб. Сколько процентов (простых) выплачивает банк в год?
12. В банк, начисляющий 32 % годовых, клиент положил 34 руб. Какая сумма будет на счету клиента через 7 лет 10 месяцев? Начисление процентов ведется по схеме сложных процентов.
13. В банк, начисляющий 32 % годовых, клиент положил 34 руб. Какая сумма будет на счету клиента через 7 лет 10 месяцев? Начисление процентов ведется по смешанному методу.
14. Банк выплачивает по вкладам 34 % годовых (сложных). Какова реальная доходность вкладов (какова эффективная процентная ставка), если начисление процентов производится по полугодиям?

15. Банк выплачивает по вкладам 34 % годовых (сложных). Какова реальная доходность вкладов (какова эффективная процентная ставка), если начисление процентов производится поквартально?
16. Банк выплачивает по вкладам 34 % годовых (сложных). Какова реальная доходность вкладов (какова эффективная процентная ставка), если начисление процентов производится ежемесячно?
17. Банк выплачивает по вкладам 34 % годовых (сложных). Какова реальная доходность вкладов (какова эффективная процентная ставка), если начисление процентов производится ежедневно?
18. Предприниматель образовал в банке фонд для покупки оборудования. Он вкладывает в него в конце года 16 руб. Банк выплачивает 34 % годовых (сложных). Какая сумма будет на счету предпринимателя через 11 лет?
19. Какую сумму нужно положить в банк, выплачивающий 8,5% простых в год, чтобы через 1 год и 3 месяца получить 200 руб.?
20. Ставка по кредиту – 20 % годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 25 дней. Представлены счета-фактуры на сумму 10 тыс. руб. Определить ставку и сумму платы за факторинг.
21. Кредит взят на сумму 30 тыс. руб. Годовая процентная ставка по кредиту – 19 %. Плата за кредит составит 2 тыс. руб. Определить срок обращения средств в расчетах по операции факторинга.
22. Стоимость факторинговых услуг – 2,5 тыс. руб. Начисление процентов – 25 % годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах – 10 дней. Определить сумму кредита по операции факторинга.
23. Форфейтор купил 4 векселя, каждый из которых на сумму 5 тыс. долл. США. Платеж по векселям осуществляется 2 раза в год через каждые 180 дней. При этом форфейтор предоставляет клиенту 3 льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 14,5 % годовых. Найти величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за 4 векселя, приобретенные у него. Для этого нужно использовать формулу дисконта и значение среднего срока форфейтирования.
24. Использование кредита на сумму 25 тыс. руб. осуществляется равными суммами по 5 тыс. руб. через каждые 3 месяца, начиная с января 2023 г. А через 2 года – погашение 6 равными взносами. Определить полный и средний срок погашения кредита.
25. Владелец векселя, общее суммой 15 тыс. руб., учет его в коммерческом банке за 20 дней до его погашения. При этом владелец получил 14,9 тыс. руб. Определить учетную ставку коммерческого банка.

26. Сумма векселя составляет 20 тыс. руб., а срок его погашения – 2 года. Такой вексель был учтен в коммерческом банке под 20 % годовых. Сколько получит владелец векселя и каков дисконт коммерческого банка по простой и сложной учетной ставке?

27. Получен кредит на сумму 10 тыс. руб., учетная ставка по кредиту составила 15 % годовых. Сумма возврата кредита – 10,5 тыс. руб. На какой срок коммерческий банк выдал данный кредит.

28. Состоялась сделка на общую сумму 50 тыс. руб. Оплата по банковскому переводу предусматривала комиссионный сбор в размере 0,5 % от суммы перевода. Другие расходы по банковскому переводу составили 3 тыс. руб. Определить общую сумму сделки.

29. Белорусский экспортер предоставил в коммерческий банк вексель на сумму 15 тыс. руб. Период отсрочки платежа – 3 месяца (для получения денежных средств сегодня). Комиссионный сбор составил 0,5 % от суммы векселя. Дисконт коммерческого банка – 6 % годовых. Определить общую сумму сделки.

30. Номинальная сумма векселя составила 20 тыс. руб. Срок погашения общей суммы – 3 месяца. Коммерческий банк учел вексель по процентной ставке – 17 % годовых. Сколько получит владелец векселя и какова величина дисконта коммерческого банка?

Тесты.

1. Доход получаемый по учетной ставке называется:

- а) учетом;
- б) дисконтом;
- в) эффективной процентной ставкой.

2. В зависимости от процентной ставки применяют два метода дисконтирования:

- а) декурсивное и антисипативное;
- б) математическое и коммерческое;
- в) банковский учет и антисипативное.

3. В зависимости от способа определения продолжительности финансовой операции различают:

- а) обыкновенный и коммерческий;
- б) обыкновенный и простой;
- в) точный и коммерческий проценты.

4. Точный процент получают, когда временная база выражается:

- а) фактическим числом дней в году и точным числом дней проведения финансовой операции;
- б) финансовым годом и точным числом дней проведения финансовой операции;

в) половиной финансового года и точным числом дней проведения финансовой операции.

5. Приведение стоимостного показателя, относящегося к будущему на некоторый более ранний промежуток времени – это...

- а) аренда;
- б) дисконтирование;
- в) период начисления.

6. В каких финансовых кредитных операциях применяются сложные процентные ставки?

- а) краткосрочных;
- б) долгосрочных;
- в) среднесрочных и долгосрочных.

7. Правило «72» позволяет рассчитать срок:

- а) увеличения капитала в n раз;
- б) удвоения капитала;
- в) удвоения процентной ставки.

8. Как называется процентная ставка сложных процентов, которая дает тот же результат, что и m -разовое начисление процентов по ставке j/m :

- а) эффективной;
- б) номинальной;
- в) дискретной.

9. Как записывается процентная ставка за период начисления, если начисление процентов происходит 1 раз в год:

- а) r ;
- б) $r/365$;
- в) $n*365$.

10. Основная задача планирования поступлений (выплат) по кредитам сводится:

- а) к нахождению современной стоимости постоянных потоков постнумерато;
- б) к сравнению членов аннуитета;
- в) к исчислению потоков платежей и распределению их во времени.

11. Метод погашения кредита одинаковыми платежами равномерно распределенными во времени называют:

- а) равномерным методом;
- б) методом амортизации долга;
- в) методом постоянного учета амортизации.

12. Процентная ставка – это:

а) относительный показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов;

- б) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме;
 - в) ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах
- отношение суммы процентных денег к величине ссуды.

13. Принцип неравноценности денег заключается в том, что:

- а) деньги обесцениваются со временем;
- б) деньги приносят доход равные по абсолютной величине денежные суммы, относящиеся к различным моментам времени, оцениваются по-разному;
- в) «сегодняшние деньги ценнее завтрашних денег».

14. В качестве единицы времени в финансовых расчетах приняты:

- а) год;
- б) квартал;
- в) месяц;
- г) день.

15. Нарращение – это:

- а) процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- б) базисный темп роста;
- в) отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга;
- г) движение денежного потока от настоящего к будущему.

16. Виды процентных ставок в зависимости от исходной базы:

- а) постоянная, сложная;
- б) простая, переменная;
- в) простая, сложная;
- г) постоянная, переменная.

17. Простые проценты используются в случаях:

- а) реинвестирования процентов;
- б) выплаты процентов по мере их начисления;
- в) краткосрочных ссуд, с однократным начислением процентов;
- г) ссуд, с длительностью более одного года.

18. 360/360 практика начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;
- б) обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;
- в) точный процент с точным числом дней финансовой операции;
- г) точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.

19. Начисление по схеме сложных процентов предпочтительнее:

- а) при краткосрочных финансовых операциях;
- б) при сроке финансовой операции в один год;
- в) при долгосрочных финансовых операциях;

г) во всех вышеперечисленных случаях.

20. Дисконтирование – это

- а) процесс начисления и удержания процентов вперед;
- б) процесс уменьшения суммы денег, относящейся к будущему, в связи с учетом процентов;
- в) определение значения стоимостной величины на некоторый момент времени при условии, что в будущем она составит заданную величину;
- г) разность между наращенной и первоначальной суммами.

21. Поток платежей – это:

- а) рост инвестированного капитала на величину процентов;
- б) распределенные во времени выплаты и поступления;
- в) перманентное обесценивание денег;
- г) платеж в конце периода.

22. Уровень инфляции показывает:

- а) во сколько раз выросли цены;
- б) во сколько раз цены снизились;
- в) на сколько процентов цены возросли.

23. Расчет уровня инфляции за период осуществляется:

- а) по простым процентам;
- б) по сложным процентам;
- в) по смешанному методу.

24. Два платежа считаются эквивалентными, если:

- а) приведенные к одному моменту времени они оказываются равными;
- б) равны процентные ставки;
- в) равны наращенные суммы;
- г) равны учетные ставки.

25. Под наращенной суммой ссуды понимается:

- а) первоначальная ее сумма вместе с начисленными на нее процентами;
- б) наращенная сумма, полученная умножением первоначальной суммы ссуды на множитель наращения;
- в) сумма ссуды, полученная при начислении на нее процентов;
- г) первоначальная сумма, увеличенная на величину процентных платежей.

26. Процентная ставка является:

- а) величиной, характеризующей интенсивность начисления процентов;
- б) измерителем степени доходности финансовой операции;
- в) показателем эффективности коммерческой и финансовой операции;
- г) инструментом приращения капитала.

27. Процентные ставки считаются сложными:

- а) применяются к одной и той же первоначальной денежной сумме в течение всего периода начисления;
- б) применяются по прошествии каждого интервала к сумме долга и начисленных за предыдущие интервалы процентов;
- в) применяются к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока ссуды;
- г) применяются к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

28. Процентные ставки, реально оценивающие доходность финансовой операции, называются:

- а) номинальными;
- б) эквивалентными;
- в) эффективными;
- г) декурсивными;
- д) антисипативными.

29. Множитель (коэффициент) наращенной суммы определяется как:

- а) величина, показывающая во сколько раз вырос первоначальный капитал;
- б) отношение наращенной суммы к первоначальному капиталу;
- в) отношение процентных денег к наращенной сумме;
- г) величина, показывающая во сколько раз вырос первоначальный капитал по сравнению с начисленным доходом.

30. Под процентным доходом понимают:

- а) доход от предоставления капитала в долг в различных формах;
- б) доход от инвестиций производственного либо финансового характера;
- в) отношение суммы процентных денег, выплачиваемый за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды;
- г) инструмент наращенной суммы долга.

ТЕМА 8. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные задачи по теме практического занятия:

- ознакомление студентов с основными теоретическими понятиями по теме практического занятия;
- установление взаимосвязи эффективного планирования деятельности предприятия и развития предпринимательской деятельности;
- изучение целей, задач и особенностей управления планами предприятия.

Вопросы к обсуждению:

1. Система планирования на предприятии.
2. Планирование финансовых результатов деятельности организации.

3. Бюджетирование на предприятии.

Терминология, формирующая ключевые теоретические представления: понятие «производственная программа предприятия»; определение необходимого объема производства продукции; соответствие производственной программы требованиям по номенклатуре и ассортименту; этапы формирования производственной программы предприятия; товарная продукция; реализованная продукция; валовая продукция; чистая продукция; условно-чистая продукция; условно-натуральные единицы измерения; эталонная единица перевода; понятие «производственная мощность предприятия»; факторы, учитываемые при определении производственной мощности предприятия; планирование производственной мощности; входная и выходная производственные мощности; среднегодовая производственная мощность; время освоения оборудования; уровень освоения техники и оборудования; объем производства в период освоения; время достижения проектного уровня себестоимости; «ведущий цех» и «узкое место»; коэффициент пропускной способности цеха; коэффициент загрузки оборудования; расчет количества оборудования, необходимого для выполнения заданной производственной программы; исходная и уточненная производственная мощность; порядок создания производственных мощностей; сущность понятия «инвестиции»; особенности инвестиционной деятельности; субъекты инвестиционной деятельности; сущность понятий «инвестиционный проект» и «бизнес-план инвестиционного проекта»; источники финансирования инвестиционной деятельности; виды инвестиций; др.

Источники экономической информации: плановые и оперативные планы-графики, данные текущей и годовой отчетности (1-П (КВАРТАЛЬНАЯ) «Отчет предприятия (объединения) по продукции», ф. № 1 «Баланс предприятия», ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках»; данные текущего бухгалтерского и статистического учета (ведомость №16 «Движение готовых изделий, их отгрузка и реализация», журнал ордер №1, карточки складского учета готовой продукции и др.), ф. №11 «Отчет о наличии и движении основных средств», 1-п (баланс мощностей) «Баланс производственных мощностей», ф. №7-ф «Отчет о запасах неустановленного оборудования», инвентарные карточки учета основных средств, «Отчет о производстве продукции (работ, услуг)», 4-ф (затраты) «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)» и др.

Тематические задачи.

1. Рассчитать объем валовой продукции предприятия, если произведено 1 000 ед. изделий по цене 50 руб. Затраты на незавершенное производство составили на начало года 5000 руб., на конец отчетного периода – 7 000 руб.
2. Рассчитать объем валовой продукции. Производство продукции «А» составляет 16 700 ед. по цене 85 руб., продукции «Б» – 6 500 ед. по цене 134 руб. Объем вспомогательного производства составляет 32 000 руб. Услуги населению оказываются в размере 5 000 руб.
3. Предприятие выпустило основной продукции на сумму 32 560 руб. Стоимость работ, промышленного характера, выполненных для сторонних организаций, составила 41 150 руб. Полуфабрикатов собственного производства изготовлено на 2 370 руб., из них

20 % реализовано сторонним покупателям. Размер незавершенного производства составил 500 руб. Материальные затраты составляют 40 % от стоимости товарной продукции. Определить размер валовой, товарной, реализованной и чистой продукции предприятия.

4. Предприятие в планируемом году должно реализовать основной продукции на 2 600 руб. Кроме того, запланированы услуги другим предприятиям на сумму 500 руб. Полуфабрикатов будет изготовлено на 2 100 руб., из них в производстве будет потреблено на 2 050 руб. Размер незавершенного производства составит 75 руб. Определить размер реализованной продукции и ее прирост, если в отчетном году она составляла 3 000 руб. Найти величину валовой продукции предприятия.

5. За отчетный период предприятие выпустило следующее количество тетрадей по видам: 12 листов – 1 000 шт.; 24 листа – 200 шт.; 48 листов – 50 шт.; 96 листов – 100 шт. Рассчитать общее количество выпуска тетрадей в условно-натуральных единицах измерения, зная, что эталонной единицей (для перевода в условные) является тетрадь 12 листов.

Вид выпускаемых тетрадей	Выпуск, шт.	Коэффициент пересчета	Выпуск тетрадей в условных единицах
12 листов	1 000		
24 листа	200		
48 листов	50		
96 листов	100		

6. За отчетный период на ткацкой фабрике было выработано полотно:

Вид полотна	Выпуск, м.	
	по плану	фактически
Полотно с 40% содержанием синтетики	100	110
Полотно с 50% содержанием синтетики	200	185
Полотно с 70% содержанием синтетики	400	425

За эталон выпуска полотна считается выпуск полотна с 40-% содержанием синтетики. Определить: общий выпуск полотна в условно-натуральных единицах измерения по плану и фактически; процент выполнения плана по выпуску полотна; средний процент выполнения плана выпуска полотна.

7. В цехе предприятия установлено 16 ед. оборудования, цех работает в две смены, продолжительность смены – 8 ч. В течение года предприятие работало в следующем режиме: выходные дни составили 52 дн. в году, праздничные – 5 дн., предпраздничные – 3 дн. с сокращением рабочего времени на 1 ч. Производительность единицы оборудования – 2,5 изд./ч. Трудоемкость производственной программы предприятия – 57 600 нормо-часов, средневзвешенный процент выполнения норм выработки – 106 %. Определить коэффициент пропускной способности цеха, коэффициент загрузки оборудования, количество оборудования, необходимое для выполнения заданной производственной программы, исходную и уточненную производственную мощность цеха.

8. Определить величину производственной мощности и степень ее использования, если известно, что на предприятии работают 40 ед. оборудования, годовой выпуск продукции 11 559 изделий, режим работы 2-х сменный, продолжительность смены – 8 ч., число

рабочих дней в году – 308 дн. Предусматриваются простои оборудования в объеме 4 % режимного фонда времени. Производительность единицы оборудования – 1,1 дет./ч.

9. На производственном участке цеха предприятия в течение квартала (82 рабочих дня) должно быть изготовлено 25 тыс. изделий. Режим работы участка двухсменный, продолжительность смены – 8 ч. Планируемые потери времени на капитальный ремонт – 10 %. Технологический процесс изготовления изделий приведен в следующей таблице.

Операция	Норма времени, ч.	Выполнение норм, %
Токарная	0,80	125
Фрезерная	0,78	110
Сверлильная	0,24	120

Определить необходимое количество станков конкретного вида и их загрузку.

10. Определить выходную мощность предприятия, если известно, что мощность предприятия на 1 января планового года – 120 240 руб. Данные о производственной мощности, введенной и выведенная в течение года, приведены в следующей таблице:

Введено основных средств, руб.		Списано основных средств, руб.	
февраль	35 000	март	12 000
апрель	5 400	июнь	2 900

11. Проект, требующий инвестиций в размере 160 тыс. долл., предполагает получение годового дохода в размере 30 тыс. долл. на протяжении 15 лет. Оцените целесообразность такой инвестиции (с помощью NPV и PI), если ставка дисконтирования равна 15 %.

12. Сравнить по критериям NPV, PI и PP проекты, если цена капитала 13 %. Определить величину будущих денежных потоков.

Проекты	Io	1 год	2 год	3 год	4 год
А	-20 000	7 000	7 000	7 000	7 000
Б	-25 000	2 500	5 000	10 000	20 000

13. Согласно разработанному плану, инвестиционный проект, рассчитанный на 15 лет, требует инвестиций в размере 150 тыс. долл. В первые пять лет никаких поступлений не ожидается, но в последующие 10 лет ежегодный доход составит 50 тыс. долл. Следует ли принять этот проект, если ставка дисконтирования равна 15 %.

14. Предприятие решило инвестировать средства в свою котельную. Стоимость котельной 140 тыс. рублей. Топливо предоставлено на выбор: древесные отходы, природный газ, топочный мазут, каменный уголь. Требуется оценить целесообразность выбора одного из них, если финансирование выбранного проекта может быть осуществлено за счет ссуды банка под 11% годовых. Динамика денежных потоков по годам (тыс. руб.):

Год	Отходы	П газ	Мазут	Уголь
2021	153	168	374	394
2022	96	324	486	973
2023	257	540	540	540
2024	1 338	649	649	270
2025	1 445	1 405	757	108

15. Оценить инвестиционный проект с учетом инфляции и без учета инфляции при следующих данных. Инвестиции – 8 тыс. долл. Период реализации – 3 года. Денежный

поток по годам: 400, 400, 500 долл. Ставка доходности – 18 %. Индекс инфляции – 10 %.

16. Определите чистый дисконтированный доход и индекс доходности, если дисконтированный эффект – 2 783,6 руб., дисконтированные вложения – 648 руб.

17. Определить среднегодовую производственную мощность и коэффициент ее использования по плану и фактически, если на предприятии двухсменный режим работы при 8-часовом рабочем дне. В анализируемом году 32 воскресенья, 25 нерабочих суббот, 9 праздничных дней. В течение года предприятие останавливалось на капитальный ремонт на 15 дней. Затраты времени на наладку оборудования – 10 % к режимному фонду времени. На предприятии установлено 300 единиц оборудования. С 1 июня было введено в эксплуатацию 15 единиц, с 1 августа – выведено 10 единиц оборудования. Часовая производительность одного станка – 7 изделий в час. Объем производства по плану – 7693 тысячи изделий, фактически – 7852 тысячи изделий.

18. В цехе установлено 20 станков с технической производительностью 15 ед. в час. Годовой фонд времени работы одного станка – 250 часов. Определить мощность цеха.

19. В цехе установлено 20 станков с технической производительностью 45 ед. изделий в час. Годовой фонд времени работы станка – 1 000 часов. С первого февраля планируется ввести в эксплуатацию 10 станков с технической производительностью 48 ед. в час, а с первого марта вывести из эксплуатации 2 станка. Определить среднегодовую производственную мощность цеха.

20. В цехе установлено 100 станков с технической производительностью 700 ед. в год. С первого апреля планируется ввести в эксплуатацию 10 станков с технической производительностью 1000 ед. в год, а с первого марта вывести из эксплуатации 5 станков. Обосновать возможность выпуска продукции в объеме 850 ед., если планируемый коэффициент использования производственной мощности составляет 0,9.

21. Цех работает в две смены, количество станков на начало года – 200. С 1 апреля установлено 60 станков, а 1 июля выбыли 20 станков. Число рабочих дней в году – 260, плановый процент простоев на ремонт станка – 15 %, производительность одного станка – 40 ед. в час, план выпуска продукции – 3 500 ед. Рассчитать производственную мощность цеха по выпуску изделий и коэффициент использования мощности.

22. Определить объем чистой продукции, если объем произведенной предприятием продукции составил 120 тыс. руб., величина реализованной продукции – 85 тыс. руб. Удельный вес материальных затрат вместе с амортизационными отчислениями – 50 % в объеме произведенной продукции.

23. При норме дисконта 30 % рассчитать чистую дисконтированную стоимость инвестиционного проекта, который имеет следующий поток платежей (тыс. руб.): – 400, – 200, 200, 250, 350. Сделать вывод об эффективности данного проекта.

24. Оценить целесообразность реализации инвестиционного проекта, если его стоимость – 600 тыс. руб., срок реализации – 4 года. Денежные поступления за период реализации проекта осуществляются равномерно по годам реализации и составляют 120 тыс. руб.

25. Рассчитать стоимость лицензии на использование полезной модели «Мобильный мини завод». Предлагается лицензия на использование установки для переработки вторичного сырья. По договору лицензиат получает 25 % экономического эффекта от внедрения мини завода. Требуемые инвестиции: оборудование – 7 200 руб. (1-й месяц). Для инвестирования взят кредит под 10 % на три года. Выручка от реализации, начиная с 5-го месяца – 200 тонн по 60 руб. за тонну. Переменные затраты – сырье обходится по 100 руб. на тонну готовой продукции. Постоянные затраты – 1 000 руб. в месяц. Срок амортизации – 3 года. Ставка дисконта – 30 %.

26. Инвестиции в приобретение оборудования составят 5 тыс. руб. Суммы чистого дохода, полученные от реализации проекта, по годам составят: 1-й год – 1,64 тыс. руб.; 2-й год – 1,65 тыс. руб.; 3-й год – 1,66 тыс. руб.; 4-й год – 1,67 тыс. руб. Норма дисконта, при которой инвесторы готовы вложить деньги в проект, составляет 35 % годовых. На основе расчета чистой дисконтированной стоимости и срока окупаемости сделать вывод о целесообразности инвестиционного проекта, срок реализации которого 4 года.

27. Предприятие реализует проект обновления технической базы производства. Инвестиции в приобретение нового оборудования составят 90 тыс. руб. Ликвидационная стоимость оборудования – 5 тыс. руб., срок эксплуатации оборудования – 10 лет. Чистая прибыль по годам: 1-й год – 20 тыс. руб., 2-й год – 30 тыс. руб., 3-й год – 27 тыс. руб., 4-й год – 20 тыс. руб., 5-й год – 20 тыс. руб. Норма дисконта – 15 %. Определить целесообразность приобретения оборудования.

28. Определить сумму приращения капитала, если известно, что текущая оценка размера вложенного капитала, или первоначальный вклад – 10 тыс. руб., коэффициент дисконтирования составляет 0,25 (25 %) в год, число лет, соответствующее количеству оборотов капитала – 4 года.

29. Рассчитать прогнозный уровень доходности, если известно, что сумма капитала, возвращаемого инвестору или собственнику к концу реализации проекта – 24,4 тыс. руб., текущая оценка размера вложенного капитала – 10 тыс. руб., число лет, соответствующее количеству оборотов капитала – 4 года.

30. Найти чистый доход, если имеются итоговые показатели инвестиционного проекта: прибыль от операций – 21 тыс. руб.; амортизационные отчисления – 4,6 тыс. руб., инвестиционные затраты – 9,3 тыс. руб., налоговые выплаты – 8 тыс. руб.

Тесты.

1. Производственная мощность предприятия – это:

- а) максимально возможный объем выпуска продукции за единицу времени при полном использовании производственного оборудования и производственных площадей и применении эффективной организации труда;
- б) общий объем работ, выполненных в течение года;
- в) общий объем продукции, (работ, услуг), выполненных в соответствии с намеченным годовым планом;
- г) работы, выполненные в соответствии с поступившим производственным заказом.

2. Производственная программа предприятия – это:

- а) программа максимально возможного выпуска продукции за единицу времени при полном использовании производственного оборудования и производственных площадей, применении прогрессивных технологий и эффективной организации труда;
- б) документ, в котором определяется номенклатура, количество и сроки изготовления продукции предприятия;
- в) стоимость готовых изделий, предназначенных для реализации на сторону;
- г) стоимость полуфабрикатов своей выработки и продукции вспомогательных и подсобных хозяйств, предназначенных для реализации на сторону.

3. Объем товарной продукции включает:

- а) стоимость незавершенного производства на конец и начало периода;
- б) общий объем работ, намеченных к выполнению;
- в) стоимость готовых изделий (услуг, работ), предназначенных для реализации на сторону, стоимость полуфабрикатов своей выработки и продукции вспомогательных и подсобных хозяйств, предназначенных для реализации на сторону;
- г) стоимость остатков нереализованной продукции на начало и конец периода соответственно.

4. Объем реализованной продукции включает:

- а) стоимость остатков нереализованной продукции на начало и конец периода;
- б) общий объем работ, намеченных к выполнению;
- в) стоимость полуфабрикатов своей выработки и продукции вспомогательных и подсобных хозяйств, предназначенных для реализации на сторону;
- г) объем товарной продукции, стоимость остатков нереализованной продукции на начало и конец периода соответственно, за которые перечислены деньги на расчетный счет предприятия.

5. Объем валовой продукции включает:

- а) общий объем работ, намеченных к выполнению;
- б) стоимость незавершенного производства на конец и начало периода;
- в) стоимость специального инструмента, полуфабрикатов собственного изготовления на конец и начало периода;
- г) общий объем работ, намеченных к выполнению, стоимость незавершенного производства и полуфабрикатов собственного изготовления.

6. К стоимостным показателям производственной программы относятся:
- а) товарная продукция;
 - б) реализованная продукция;
 - в) затраты на 1 руб. товарной продукции;
 - г) валовая продукция;
 - д) стоимость основных фондов.
7. Трудовые измерители выражаются в:
- а) рублях;
 - б) метрах и квадратных метрах;
 - в) тоннах и килограммах;
 - г) нормо-часах.
8. Натуральные измерители выражаются в:
- а) рублях;
 - б) штуках;
 - в) нормо-часах;
 - г) килограммах, тоннах, литрах.
9. Основные цели планирования:
- а) создание резервов;
 - б) учет и контроль;
 - в) координирование действий коллектива;
 - г) определение рейтинга предприятия.
10. Принцип планирования:
- а) стабильность;
 - б) инерция;
 - в) научность;
 - г) непрерывность.
11. Взаимодействие всех организационных звеньев одного уровня фирмы:
- а) планирование;
 - б) регулирование;
 - в) интегрирование;
 - г) координирование.
12. Бизнес-план – это:
- а) алгоритм действий, где системно и детально обосновывается прибыль организаций;
 - б) методика, в котором комплексно, системно и детально описаны бизнес-процессы операционного менеджмента;
 - в) документ, в котором системно и детально обосновывается инвестиционное предложение, и определяются основные характеристики инвестиционного проекта;

- г) инвестиционное планирование в рамках производственного плана;
- д) маркетинговые исследования для обоснования производственного плана.

13. Бизнес – планирование – это:

- а) процесс реализации, корректировки в соответствии с изменившимися обстоятельствами в бизнесе;
- б) определение целей и путей их достижения, посредством каких-либо намеченных и разработанных программ действий, которые могут корректироваться в соответствии с изменившимися обстоятельствами;
- в) действия, которые в процессе реализации могут корректироваться в соответствии с изменившимися обстоятельствами;
- г) ситуационная модель формирования производственных процессов и влияния их на финансовый план;
- д) процессный метод разработки производственного плана и обоснования финансовой программы проекта.

14. Бизнес-проект – это:

- а) ограниченное по времени целенаправленное изменение отдельной системы с изначально четко определенными целями, достижение которых означает завершение проекта, а также с установленными требованиями к срокам, результатам, риску, рамкам расходования средств и ресурсов, организационной структуре;
- б) система с требованиями к выполнению процессов оперативного управления;
- в) ограничение ресурсов для эффективного достижения целей проекта;
- г) совокупность всех инструментов и механизмов в реализации проекта;
- д) система, формирующая вход и выход информации в бизнес-процессах.

15. Цели Бизнес-плана отвечают следующим требованиям:

- а) бизнес-план даёт инвестору ответ на вопрос, стоит ли вкладывать средства в данный инвестиционный проект;
- б) служит источником информации для лиц, которые являются основателями проекта;
- в) бизнес-план формирует регламенты в бизнес-планировании;
- г) бизнес-план отвечает требованиям поставщиков сырья и материалов.

16. Что относится к первоначальным инвестициям в бизнес-планировании?

- а) налог на имущество, земельный налог и иные аналогичные платежи, осуществляемые до начала операционной деятельности у компаний партнеров;
- б) оплата процентов по инвестиционному кредиту, полученному для реализации проекта у компаний партнеров;
- в) расходы, связанные с выплатой дивидендов;
- г) затраты на создание оборотного капитала, необходимого для начала деятельности (создание производственных запасов, предоплата сырья, материалов и комплектующих изделий, которые должны быть поставлены в начале операционной деятельности).

17. Проектный менеджмент в бизнес-планировании – это:

а) развитие инвестиционной деятельности, когда растут долгосрочные активы предприятия (основные средства);

б) выделение состава денежных потоков от инвестиционной деятельности: первоначальные инвестиции, производственные расходы, текущие инвестиции и утилизационные затраты;

в) подход в управлении проектом, оптимальность управленческого решения, принимаемого в конкретной ситуации, применение специальных знаний и методов всех участников с целью удовлетворения и превышения ожидания результатов от проекта;

г) эффективные управленческие решения в разработке эффективного бизнес-проекта и его сопровождение.

18. Бизнес план, учитывающий максимальные риски негативных факторов, событий:

а) пессимистический;

б) оптимистический;

в) реалистичный;

г) инвестиционный.

19. Планирование, охватывающее период более 3-5 лет:

а) стратегическое;

б) тактическое;

в) бюджетное;

г) оперативное.

20. Планирование с нечеткими границами и возможностью корректировок:

а) стратегическое;

б) директивное;

в) оперативное;

г) индикативное.

21. Разработчики бизнес-плана:

а) инициаторы проекта;

б) международные организации;

в) региональная администрация;

г) научно-исследовательские организации.

22. Требования, предъявляемые к бизнес-плану:

а) представлять всю информацию, включая мельчайшие подробности;

б) объяснять все позиции строго юридическими и другими специальными терминами;

в) оформлять по-своему усмотрению;

г) излагать убедительно и кратко в доступной для понимания форме.

23. Тендер – это:

а) календарный план реализации проекта;

б) сезонные колебания спроса;

- в) привлечение «дешевых» источников инвестиций;
- г) условия оплаты и политика скидок.

24. Оперативный план содержит:

- а) перспективные направления развития предприятия;
- б) точно поставленные цели с описанием мероприятий по их достижению;
- в) примерные задачи для каждого структурного подразделения сроком до 2 лет.

25. Методы планирования на предприятии:

- а) расчетно-аналитический, балансовый, экономико-математический, программно-целевой, графоаналитический;
- б) аналитический, синтетический, балансовый;
- в) базисных индексов, экономико-математический, балансовый.

26. В чем заключается задача балансового метода планирования?

- а) оптимальное распределение издержек и прибыли;
- б) поиск альтернативных вариантов вложения инвестиций;
- в) обеспечение соответствия между потребностями и возможными ресурсами.

27. Каким способом лучше оценивать эффективность разработанных планов?

- а) через систему натуральных и финансовых показателей;
- б) через систему натуральных и стоимостных показателей;
- в) через систему базисных и индексных коэффициентов.

28. Какой раздел плана развития предприятия принято считать основным?

- а) маркетинговый и сбытовой план;
- б) производственная программа;
- в) план технического развития.

29. Общий бюджет предприятия делится на следующие основные части:

- а) операционный бюджет и бюджет продаж;
- б) бюджет продаж и бюджет производства;
- в) операционный бюджет и финансовый бюджет.

30. Анализ отклонения от плана проводят по следующей методике:

- а) к фактическим данным прибавляют плановые значения;
- б) из фактических данных вычитают плановые значения;
- в) фактические данные делят на плановые значения.

РАЗДЕЛ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

Вопросы к зачету по учебной дисциплине

1. Характерные черты и условия рыночной экономики.
2. Понятие, признаки, этапы формирования отраслей и их классификация.
3. Понятие и черты предпринимательской деятельности.
4. Субъекты предпринимательства.
5. Предприятие и его виды.
6. Предпринимательство в Республике Беларусь.
7. Правовые основы функционирования предприятий.
8. Коммерческие организации. Некоммерческие организации.
9. Уставный фонд организации: формирование и пополнение.
10. Порядок создания и прекращения деятельности организации.
11. Состав имущества и капитала предприятия.
12. Формы предпринимательских формирований, их характеристика, преимущества и недостатки.
13. Сущность предпринимательской среды и основные субъекты.
14. Внешняя и внутренняя предпринимательская среда.
15. Информационное обеспечение деятельности предприятия.
16. Маркетинговая информация.
17. Понятие, состав и структура основных средств.
18. Оценка основных средств.
19. Показатели движения, технического состояния и использования основных средств.
20. Износ и амортизация основных средств.
21. Установление нормативных сроков службы основных средств.
22. Начисление амортизации. Способы начисления амортизации.
23. Линейный способ начисления амортизации.
24. Нелинейный способ начисления амортизации.
25. Производительный способ начисления амортизации.
26. Пути улучшения использования основных средств.
27. Состав и структура оборотных средств.
28. Источники формирования оборотных средств предприятия.
29. Кругооборот оборотных средств.
30. Анализ и оценка движения и эффективности использования оборотных средств.
31. Нормирование оборотных средств.
32. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.
33. Персонал предприятия, понятие, его состав и структура.
34. Оценка деятельности персонала предприятия.
35. Показатели движения персонала предприятия.
36. Показатели производительности труда.
37. Показатели использования рабочего времени.
38. Принципы и инструменты управления персоналом предприятия.
39. Организация заработной платы на предприятии.

40. Системы и формы оплаты труда.
41. Фонд заработной платы, его структура, виды, порядок формирования.
42. Доходы и расходы предприятия, их состав и структура.
43. Система цен на продукцию и их структура.
44. Издержки производства и себестоимость продукции.
45. Формирование и распределение прибыли предприятия.
46. Показатели прибыли и рентабельности.
47. Налоги, сборы и отчисления, уплачиваемые предприятием.
48. Механизм формирования финансов предприятия.
49. Анализ финансового состояния предприятия.
50. Система управления финансами.
51. Формы и предпосылки организации внутрихозяйственного расчета.
52. Особенности бюджетного расчета.
53. Инновационный процесс. Классификация инноваций.
54. Оценка эффективности инновационных разработок.
55. Инвестиционная деятельность предприятия. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
56. Формы и источники финансирования инвестиционной деятельности.
57. Основные методы и принципы определения эффективности инвестиций.
58. Сущность, принципы и система планирования на предприятии.
59. Методы планирования. Бизнес-план предприятия и порядок его разработки.
60. Производственная программа предприятия.
61. План производства продукции.
62. Методы определения величины производственной мощности.

Темы для презентаций

1. Программные средства мультимедиа (PowerPoint, Freelance Graphics и др.).
2. Анализ пакета программ 1С. Характеристика основных продуктов.
3. Программные средства автоматизации кадрового делопроизводства.
4. Характеристика основных программ автоматизации управления персоналом предприятия. Основы работы в 1С:Зарплата и управление персоналом.
5. Обзор программ для автоматизации оптово-розничной торговли и складского учета.
6. Программы для автоматизированного ведения бухгалтерского учета.
7. Сравнительная характеристика систем Галактика и Парус.
8. Пакет Microsoft Office. Характеристика Word, Excel, Access и др.
9. Программные средства, используемые для проведения финансово-экономического анализа предприятия (пакет программ MS Office (Excel), Audit Expert и др.).
10. Компьютерная графика в сфере бизнеса. Программы деловой графики MS GRAPH и др.
11. Работа с базами данных. Характеристика продуктов Microsoft Outlook, Access и др.
12. Электронные справочно-правовые системы «КонсультантПлюс», «Эксперт» и др.
13. Программы для автоматизированного составления бизнес-планов (обзор Project Expert).
14. Имитационное моделирование (на примере AnyLogic, пакет программ MS Office (Excel) и др.).

ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ**Тематический план учебной дисциплины**

№ темы	Наименование темы	Количество аудиторных часов		
		Всего	Лекции	Практич. занятия
1.	Предприятие в рыночной экономике	2	2	–
2.	Назначение и сфера деятельности предприятия	2	2	–
3.	Предпринимательская среда	2	2	–
4.	Основные средства предприятия	4	2	2
5.	Оборотные средства предприятия	4	2	2
6.	Персонал предприятия	4	2	2
7.	Формы оплаты труда на предприятии	4	2	2
8.	Доходы и расходы предприятия	6	4	2
9.	Финансовое состояние предприятия	6	4	2
10.	Коммерческий расчет	4	2	2
11.	Инновационная и инвестиционная деятельность предприятия	4	4	–
12.	Планирование деятельности предприятия	6	4	2
	Всего	48	32	16

Учебно-методическая карта учебной дисциплины

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Количество часов самост. работы	Формы контроля знаний
		Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинарские занятия		
1	Предприятие в рыночной экономике	2	–	–	–	4	Тест, устный опрос
2	Назначение и сфера деятельности предприятия	2	–	–	–	4	Тест, устный опрос
3	Предпринимательская среда	2	–	–	–	4	Тест, устный опрос
4	Основные средства предприятия	2	–	2	–	4	Защита практической работы, тест
5	Оборотные средства предприятия	2	–	2	–	4	Защита практической работы, тест
6	Персонал предприятия	2	–	2	–	4	Защита практической работы, тест
7	Формы оплаты труда на предприятии	2	–	2	–	4	Защита практической работы, тест
8	Доходы и расходы предприятия	4	–	2	–	4	Защита практической работы, тест
9	Финансовое состояние предприятия	4	–	2	–	6	Защита практической работы, тест
10	Коммерческий расчет	2	–	2	–	6	Защита практической работы, тест
11	Инновационная и инвестиционная деятельность предприятия	4	–	–	–	4	Тест, устный опрос
12	Планирование деятельности предприятия	4	–	2	–	6	Защита практической работы, тест
	Всего	32	–	16	–	54	Зачет (3 семестр)

Информационно-методическая часть

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов организуется в соответствии с Положением о самостоятельной работе студентов (курсантов, слушателей), утвержденным Приказом Министерства образования Республики Беларусь от 27.05.2013 № 405.

Учебными планами специальностей по дисциплине «Экономика организации (предприятия)» предусмотрено 54 часа неуправляемой самостоятельной работы, что составляет около 4 часов подготовки к каждому занятию. Содержание и формы самостоятельной работы определяются студентами в соответствие с рекомендуемыми ее видами. Основными направлениями самостоятельной работы студентов являются:

- ознакомление с учебной программой дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине (в целом и по ее разделам), изучение необходимой литературы по каждой теме;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к диагностическим формам контроля (тест, устный опрос, защита практической работы, др.);
- подготовка и защита презентаций;
- подготовка к зачету.

Самостоятельная работа контролируется как самостоятельно студентом посредством выполнения тестов, так и преподавателем путем устных опросов на практических занятиях, с помощью тестов, защит практических работ.

Критерии оценки результатов учебной деятельности.

Оценка знаний студентов производится по 10-балльной шкале. Для оценки знаний студентов используются критерии, утвержденные Министерством образования Республики Беларусь.

Перечень рекомендуемых средств диагностики знаний обучающихся.

Для диагностики знаний обучающихся, полученных в результате освоения дисциплины «Экономика организации (предприятия)», могут использоваться следующее;

1. Устная форма оценки – устные ответы на практических занятиях, доклады на студенческих научно-практических конференциях, оценки по итогам деловых игр.
2. Письменная форма – тесты, контрольные опросы, индивидуальные задания, письменный зачет.
3. Письменно-устная форма – презентации, устная защита выполненных практических работ, оценка по модульно-рейтинговой системе.
4. Техническая форма – презентация докладов с использованием технических средств.

Список литературы

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 (ред. от 31.12.2021).
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19.12.2002 № 166-3 (ред. от 31.12.2021).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 № 71-3 (ред. от 31.12.2021; с изм. и доп., вступившими в силу с 27.03.2022).
4. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26.07.1999 № 296-3 (ред. от 28.05.2021; с изм. и доп., вступившими в силу с 15.11.2021).
5. Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1 (ред. от 18.04.2019) «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».
6. Декрет Президента Республики Беларусь от 23.11.2017 № 7 (ред. от 06.07.2021) «О развитии предпринимательства».
7. Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 (ред. от 18.03.2021) «О развитии цифровой экономики».
8. Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-XII (ред. от 05.01.2021) «О хозяйственных обществах».
9. Закон Республики Беларусь от 31.01.1995 № 3563-XII (ред. от 15.07.2021) «Об основах государственного социального страхования».
10. Закон Республики Беларусь от 17.07.2002 № 124-3 (ред. от 07.05.2021) «Об установлении и порядке повышения минимальной заработной платы».
11. Закон Республики Беларусь от 13.07.2012 № 415-3 (ред. от 24.10.2016) «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».
12. Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 (ред. от 17.07.2017) «О бухгалтерском учете и отчетности».
13. Закон Республики Беларусь от 31.12.2021 № 141-3 «Об изменении законов по вопросам налогообложения».
14. Закон Республики Беларусь от 10.05.1999 № 255-3 (ред. от 11.07.2014) «О ценообразовании».
15. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 08.08.2005 № 873 (ред. от 26.05.2014) «О прогнозах, бизнес-планах развития коммерческих организаций».
16. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 22.02.2018 № 143 «Об уведомительном порядке начала осуществления отдельных видов экономической деятельности».
17. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 07.04.2022 № 214 (ред. от 31.05.2022) «О регулировании цен».
18. Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 19.08.2016 № 657/20 (ред. от 16.09.2019, с изм. от 23.02.2022) «О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых фондом Международных стандартов финансовой отчетности».

19. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30.01.2019 № 5 (ред. от 25.03.2022) «Об утверждении Инструкции о порядке ведения учета доходов и расходов».
20. Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 03.01.2019 № 2 (ред. от 19.04.2022) «Об исчислении и уплате налогов, сборов (пошлин), иных платежей» (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.05.2022).
21. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (ред. от 19.12.2019) «Об утверждении Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов».
22. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 (ред. от 10.04.2017) «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь».
23. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22.04.2011 № 23 (ред. от 28.04.2018) «Об установлении форм акта о приеме-передаче основных средств, акта о приеме-передаче нематериальных активов и утверждении Инструкции о порядке заполнения акта о приеме-передаче основных средств и акта о приеме-передаче нематериальных активов».
24. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206 (ред. от 04.10.2017) «Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования».
25. Постановление Национального статистического комитета Республики Беларусь от 24.05.2021 № 12 «Об утверждении Методики по формированию баланса основных средств и приравненных к ним активов».
26. Постановление Национального статистического комитета Республики Беларусь от 03.08.2016 № 100 (ред. от 24.12.2021) «Об утверждении формы государственной статистической отчетности 1-п (баланс мощностей) «Баланс производственных мощностей» и указаний по ее заполнению».
27. Постановление Национального статистического комитета Республики Беларусь от 08.05.2013 № 28 (ред. от 22.01.2021) «Об утверждении Методики по формированию и расчету баланса трудовых ресурсов» (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.07.2021).
28. Постановление Национального статистического комитета Республики Беларусь от 15.01.2014 № 7 (ред. от 11.10.2019) «Об утверждении формы государственной статистической отчетности 12-ф (прибыль) «Отчет о финансовых результатах» и указаний по ее заполнению».
29. Приказ Министерства промышленности Республики Беларусь от 05.06.2015 № 273 «Об утверждении Методических рекомендаций по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в промышленных организациях системы Министерства промышленности Республики Беларусь».

30. Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 (ред. от 15.10.2021) «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь».

Основная литература

31. Беляцкая, Т. Н. Экономика организации: учебное пособие / Т. Н. Беляцкая [и др.]. – Минск : Республиканский институт профессионального образования, 2020. – 283 с.
32. Васюченко, Л. П. Экономика организации (предприятия): пособие / Л. П. Васюченко [и др.]. – Минск : БНТУ, 2020. – 84 с.
33. Володько, О. В. Экономический механизм развития организации: учебно-методическое пособие / О. В. Володько [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2020. – 170 с.
34. Головачев, А. С. Экономика организации (предприятия): учебное пособие для студентов учреждений высшего образования / А. С. Головачев [и др.]. – Минск : Республиканский институт высшей школы, 2022. – 387 с.
35. Грицай, А. В. Экономика организации (предприятия): учебно-методическое пособие / А. В. Грицай [и др.]. – Минск : БГУИР, 2020. – 148 с.
36. Кузина, Л. В. Экономика и управление организацией: учебно-методический комплекс / Л. В. Кузина [и др.]. – Минск : ИВЦ Минфина, 2021. – 192 с.
37. Нехорошева, Л. Н. Экономика организации (предприятия): учебное пособие для студентов учреждений высшего образования / Л. Н. Нехорошева [и др.]. – Минск : БГЭУ, 2020. – 686 с.
38. Русак, Е. С. Экономика организации (предприятия) / Е. С. Русак [и др.]. – Минск : Тетралит, 2019. – 158 с.
39. Федченко, О. А. Экономика организации. Ключевые понятия и категории / О. А. Федченко [и др.]. – Горки : БГСХА, 2018. – 87 с.

Дополнительная литература

40. Арсенов, В. В. Управление экономическими рисками: учебное пособие / В. В. Арсенов [и др.]. – Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2021. – 200 с.
41. Долинина, Т. Н. Драйверы инклюзивного развития / Т. Н. Долинина. – Минск : БГТУ, 2019. – 252 с.
42. Матальцкая, С. К. Анализ хозяйственной деятельности в предпринимательской деятельности: учебно-методическое пособие / С. К. Матальцкая [и др.]. – 5-е изд., стереотипное. – Минск : БГЭУ, 2022. – 98 с.
43. Морозова, Н. Н. Анализ хозяйственной деятельности. Примеры, задачи, тесты: учебное пособие / Н. Н. Морозова [и др.]. – Минск : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2021. – 346 с.
44. Шаркова, А. В. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова [и др.]. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 1167 с.
45. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет [и др.]. – Москва : Инфра-М, 2019. – 372 с.