

БЕЛОРУССКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Факультет Автотракторный
Кафедра «Экономика и логистика»

ЭЛЕКТРОННЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

для специальности:

1-27 01 01 «Экономика и организация производства» (по направлениям)
1-27 02 01 «Транспортная логистика» (по направлениям)

Составитель:

Доцент кафедры «Экономика и логистика»,
к.э.н., Мойсак О.И.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
1.1 Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства	4
1.2. Содержание и структура финансов предприятия	6
1.3. Финансовый менеджмент на предприятии.....	9
1.4. Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия	15
1.5. Расходы и затраты в структуре финансов предприятия	19
1.6. Налоги в структуре финансов предприятия	24
1.7. Прибыль и ее место в финансах предприятия	29
1.8. Фонды предприятия	34
1.9. Финансовые ресурсы предприятия	37
1.10. Платежный оборот и расчеты предприятия.....	39
1.11. Анализ и оценка финансового состояния предприятия	46
1.12. Финансовое планирование на предприятии	53
1.13. Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия	58
ЛИТЕРАТУРА.....	61
ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	62
1 Тема: « Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства».....	62
2 Тема: « Содержание и структура финансов предприятия».....	64
3 Тема: «Финансовый менеджмент на предприятии».....	65
4 Тема: «Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия».....	66
5 Тема: «Расходы и затраты в структуре финансов предприятия».....	68
Контрольные вопросы и задачи	68
6 Тема: « Налоги в структуре финансов предприятия».....	70
Контрольные вопросы и задачи	70
7 Тема: «Прибыль и ее место в финансах предприятия».....	71
8 Тема: «Фонды предприятия».....	73
9 Тема: « Финансовые ресурсы предприятия».....	74
10 Тема: « Платежный оборот и расчеты предприятия».....	75
11 Тема: « Анализ и оценка финансового состояния предприятия».....	77
12. Тема: «Финансовое планирование на предприятии».....	78
13. Тема: «Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия».....	78
II. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ.....	79
КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ.....	80
I. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ, ВЫНОСИМЫХ НА ЭКЗАМЕН	80

II. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	82
III. ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ	85
ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ	91
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	94
СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА	97
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	103
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	104
ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	104
Список литературы	104
Законодательные и нормативные документы	104
Перечень учебных изданий	105
Дополнительная литература	106
Средства диагностики результатов учебной деятельности	106
Перечень тем практических занятий	106
Тематика рефератов	107

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства

В переводе с латинского термин «*financia*» означает «наличность» или «доход». Термин «финансы» возник в XIII-XV вв. в торговых городах Италии и обозначал любой денежный поток. Сначала во Франции, а с конца XII века и в других европейских государствах под словом «финансы» стали понимать всю совокупность денежного хозяйства государства, его доходы, расходы и долги. В XIII в. в эпоху Ивана Грозного этот термин получил распространение и в России и употреблялся наряду со словом казна.

Финансы следует признать исторической категорией, действующей во многих общественных формациях, которые характеризуются наличием денежных отношений. Экономическая сущность данной категории не изменяется, происходит лишь трансформация форм, методов и роли проявления финансов в социальных и экономических процессах. В настоящее время независимо от политического и экономического устройства того или иного государства финансы находятся на этапе своего развития.

Особое значение финансы приобретают в условиях глобализации экономики и расширения интеграционных процессов. При этом, объективная необходимость финансов и их экономическая сущность остаются неизменной и находят отражение в явлениях и сопутствующих их экономических отношениях, связанных с образованием, распределением и использованием денежных ресурсов, существованием товарно-денежного обмена и действие закона стоимости.

Таким образом, финансы представляют собой экономическую категорию, которая связана с совокупностью денежных отношений, в процессе которых осуществляется формирование, распределение, перераспределение и использование денежных средств на всех уровнях управления общественными процессами.

Сущность финансов проявляется в их функциях. В отечественной экономической литературе количество и содержание функций рассматривается с разных позиций.

Поскольку сущность финансов предприятия проявляется в распределительных отношениях, то одной из функций этой экономической категории является распределительная. На основе распределительных отношений с помощью финансов предприятий формируются различные виды денежных доходов и накоплений, создаются и используются фонды денежных средств предприятий. К фондам, доходам и накоплениям, формируемым за счёт выручки

от реализации относятся заработная плата работников, фонды возмещения основных и оборотных средств.

Главным практическим назначением распределительной функции является обеспечение пропорциональности распределения и достижение соблюдения экономических интересов всех предприятий, их работников, поставщиков и потребителей, государства.

Второй важнейшей функцией финансов является контрольная. Контрольная функция тесно связана с распределительной функцией, одна без другой они существовать не могут. Распределительные процессы создают основу для контроля за пропорциями распределения с целью соблюдения экономических интересов всех участников воспроизводства.

С помощью контрольной функции проверяется правильность и своевременность формирования фондов денежных средств предприятий, их доходов и накоплений, обоснованность направлений их расходования, эффективность использования.

Так, например, С.В. Галицкая выделяет распределительную, контрольную, регулируемую и стимулирующую функции. Авторы учебника «Финансы и кредит» под редакцией М.В. Романовского указывают на присутствие двух функций: формирование денежных фондов, использование денежных фондов (доходов). Что касается контрольной функции, то они не выделяют ее.

Рассмотрение сущности и признаков финансов по нашему мнению дает основание выделить три функции:

- накопление денежных доходов;
- распределение денежных доходов;
- контроль за эффективностью использования денежных ресурсов.

Финансовая система представляет собой совокупность отдельных звеньев финансов на всех уровнях управления экономикой.

Единство отдельных звеньев финансовой системы заключается в том, что:

1. все звенья финансовой системы участвуют в формировании и использовании финансовых ресурсов;
2. главной целью этих звеньев является удовлетворение потребностей всего общества и его отдельных участников.

В большинстве экономически развитых стран структура финансовой системы отражает государственное устройство и экономические основы хозяйствования и включает в себя: общегосударственные финансы и финансы самостоятельных хозяйственных субъектов. Состав финансовой системы Республики Беларусь характеризуется звеньями, которые выражают государственное устройство и экономические основы хозяйственной деятельности, что отражено на рисунке 1.

Рисунок 1. Финансовая система Республики Беларусь



Государственная финансовая система представлена тремя уровнями финансов: общегосударственными финансами, финансами хозяйствующих субъектов, финансами домашних хозяйств и финансовым рынком.

Главным звеном финансовой системы является государственный бюджет. Через него государство аккумулирует и перераспределяет значительную долю национального дохода для финансирования различных государственных программ, развитие производства, социально-культурных мероприятий, содержание милиции, армии, органов государственной власти и управления. Общегосударственные финансы представлены государственным консолидированным бюджетом (бюджетной системой государства, состоящей из бюджетов всех территориальных уровней), внебюджетным фондами (например, Фонд социальной защиты населения, фонд занятости) и финансами Национального банка.

Финансы хозяйствующих субъектов представлены финансами коммерческих и некоммерческих организаций. Гражданский кодекс Республики Беларусь разграничивает юридические лица на коммерческие и некоммерческие организации.

Коммерческими организациями согласно ст. 46 Гражданского кодекса Республики Беларусь являются те юридические лица, которые преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющие полученную прибыль между участниками. Они могут создаваться в форме: хозяйственных товариществ и обществ; производственных кооперативов; унитарных предприятий; крестьянских (фермерских) хозяйств.

Финансы коммерческих организаций являются основой всей системы финансовых отношений, т.к. как здесь в процессе производства создается большая часть национального дохода страны, как главного источника формирования как децентрализованных, так и централизованных фондов.

Финансы домашних хозяйств представлены финансами граждан и не граждан той или иной страны. Финансы населения формируются за счет поступлений от заработной платы работников по найму, предпринимательского дохода индивидуальных предпринимателей и прочих поступлений (например, от наследования имущества).

Финансовый рынок представлен рынком ценных бумаг, кредитным рынком и валютным рынком.

Все звенья финансовой системы взаимосвязаны с финансовым рынком, который расширяет возможности перераспределения финансовых ресурсов, создает условия для увеличения объема источников финансирования расширенного воспроизводства. Действенность финансовой системы во

многим зависит от рациональной организации управления ее конкретными звеньями.

Финансовая политика государства представляет собой совокупность мероприятий, осуществляемых государственными органами через звенья финансовой системы для финансового обеспечения экономического и социального развития. Содержание финансовой политики определяется сущностью и содержанием финансов, как объективной экономической категории. Важнейшим субъектом финансовой политики выступает государство в лице законодательных и исполнительных органов, которые и определяют основные направления развития финансов, устанавливают конкретные формы финансовых отношений, методы и способы мобилизации и использования финансовых ресурсов.

В условиях экономического спада и депрессии происходят сокращение объемов производства и товарооборота, рост безработицы, увеличение инфляции. Государство вынуждено предпринять ряд мер по стимулированию производства, то есть, государство использует стимулирующую финансовую политику.

На стадиях экономического оживления и подъема увеличивается товарооборот, рост производства, снижается социальная напряженность в обществе и государство имеет возможность снизить государственные расходы и темпы экономического роста, то есть, государство использует сдерживающую финансовую политику.

Структура финансовой политики определяется инструментами воздействия государства на функционирование финансовой системы. В соответствии с этим финансовая политика включает в себя: налоговую, бюджетную и денежно - кредитную политику.

Налоговая политика - это целенаправленная деятельность государства, включающая разработку, принятие и реализацию мероприятий в рамках налоговой системы для достижения необходимых обществу экономических и социальных результатов. Ее главное назначение состоит в изъятии части валового внутреннего продукта в виде налогов и неналоговых платежей.

Основными инструментами налоговой политики выступают: изменение перечня применяемых налогов, разделение налоговых ставок; изменение видов налоговых льгот и скидок и т.д.

Бюджетная политика - это совокупность целей, задач, принимаемых решений и мер, направленных на распределение фонда денежных средств государства и использование этих средств для финансового обеспечения выполнения государством своих задач, создания финансовых стимулов для социально-экономического развития общества. В соответствии с бюджетной

политикой производится распределение и использование денежных средств по отраслевому, целевому и территориальному назначению.

Денежно-кредитная политика – совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Цель денежно-кредитной политики заключается в регулировании хозяйственных процессов путем воздействия на состояние кредитных отношений и денежного обращения.

Современная финансовая политика Республики Беларусь является составной частью экономической политики государства. Ее основные цели и задачи разрабатываются и реализуются исполнительными органами власти во главе с Президентом Республики Беларусь и утверждаются законодательными органами в ходе рассмотрения и утверждения бюджетов всех уровней на очередной финансовый год. Местные органы власти и органы местного самоуправления строят свою финансовую политику на подведомственной территории с учетом целей и задач финансовой политики государства.

Успешная реализация финансовой политики Республики Беларусь на современном этапе непосредственно зависит от последовательного проведения всех намеченных мер в области налоговой, бюджетной, денежно-кредитной политики.

Финансовая политика реализуется через финансовый механизм. Финансовый механизм представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения необходимых условий для экономического и социального развития.

Функционирование финансового механизма государства происходит в процессе распределения, формирования и использования централизованных денежных средств, государственного регулирования децентрализованных финансов и осуществления контроля за этим процессом.

Структура финансового механизма зависит от разнообразия финансовых отношений в обществе. В зависимости от состава сфер и звеньев финансовой системы государства различают:

- финансовый механизм субъектов хозяйствования;
- механизм общегосударственных финансов.

Финансовый механизм субъектов хозяйствования включает финансовый механизм коммерческих организаций, финансовый механизм некоммерческих организаций и финансовый механизм домашних хозяйств.

В составе механизма общегосударственных финансов различают бюджетный механизм, финансовый механизм целевых бюджетных и

внебюджетных фондов, финансовый механизм государственного кредитования.

Финансовый механизм представляет собой инструмент воздействия финансов на хозяйственный процесс, под которым понимается совокупность финансовой, производственной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта.

Финансовый механизм государства направлен на стабилизацию его финансов, совершенствование управления финансовыми отношениями и улучшение финансового законодательства, а также укрепление внешнеэкономических связей и выполняет те же функции, что и финансы - распределительную и контрольную.

При расходовании фондов финансовых ресурсов как централизованных, так и децентрализованных используются финансовые рычаги. Финансовые рычаги представляют собой конкретные формы финансовых отношений, действие которых связано с формированием, распределением и использованием денежных доходов и фондов денежных средств, как на общегосударственном уровне, так и на уровне отдельных отраслей, организаций.

В состав финансовых рычагов входят: налоги и сборы, таможенные пошлины, страховые взносы, прибыль хозяйствующих субъектов, налог на прибыль (доходы) предприятий и организаций различных форм собственности, амортизационные отчисления, бюджетные ассигнования, дотации, субсидии, субвенции, бюджетные ссуды и займы, финансовые санкции, стипендии, пособия, пенсии и т.д.

Каждый финансовый рычаг выполняет определенную функцию и имеет конкретную присущую ему характеристику. В то же время финансовые рычаги тесно взаимосвязаны и их целесообразно объединить их в следующие группы:

-финансовые рычаги, применяемые в процессе формирования денежных доходов и фондов денежных средств (налоги, таможенные платежи, прибыль организаций и др.).

-финансовые рычаги, применяемые в процессе распределения и использования различных фондов денежных средств (бюджетные ассигнования, дотации, субсидии, пенсии и др.).

Стимулирование в финансовом механизме выражается в использовании финансовых стимулов для повышения эффективности производственного и торгового процессов.

Финансовые стимулы представляют собой конкретные формы финансовых отношений, содержащие в себе способность материально воздействовать на субъектов хозяйствования с целью повышения их

заинтересованности в результатах своей деятельности: прибыль организаций; налоговые льготы и преференции; стипендии; премии; доплаты, поощрения и др. Обратной формой финансовым стимулам выступают финансовые санкции в виде штрафов, неустоек, пени.

Финансовые нормы и нормативы определяют количественные параметры и границы функционирования различных форм финансовых отношений. Они включают: нормы амортизационных отчислений; нормативы отчислений в общегосударственные фонды (ставки налогов); нормативы отчислений обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь, нормативы отчислений от общереспубликанских налогов в бюджеты различных уровней бюджетной системы государства (регулирующие налоги) и др.

Основными источниками финансового права выступают: Конституция Республики Беларусь, Кодексы по налоговому, таможенному, банковскому, бюджетному праву, Законы Республики Беларусь, Указы, Декреты Президента, постановлениях Правительства, нормативно-правовых актах министерств и ведомств.

1.2. Содержание и структура финансов предприятия

Обеспечение предприятий денежными ресурсами осуществляется посредством определения мероприятий по их финансированию. Мероприятия по финансированию – это поток платежей, который начинается с получения предприятием денежных средств и сопровождается выплатами в дальнейшие периоды времени.

Финансы предприятий – это денежные или финансовые отношения, возникающие в процессе формирования основного и оборотного капитала, а также фондов денежных средств предприятия, их распределения и использования. По своему составу денежные отношения не однородны. С одной стороны – это классические денежные отношения, где деньги выполняют функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления, мировые деньги. С другой стороны деньги используются как инструмент распределения вновь созданной стоимости.

Финансы предприятий предопределяются через финансовую систему Республики Беларусь. Поскольку финансы предприятий являются основой финансовой системы Республики Беларусь, то все изменения в финансах предприятий связаны с изменениями в финансовой системе государства. Как

экономическая категория финансы зависят от преобразований во взаимоотношениях между звеньями финансовой системы.

Финансовая система государства - это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих сфер и звеньев финансовых отношений и потоков, а также финансовых учреждений, способствующих их возникновению, развитию. Сферы и звенья финансовых отношений, отличаются формами и методами формирования целевых фондов и направлениями их использования. Эти отличия обуславливают относительную обособленность и самостоятельность каждой сферы и звена финансовой системы в рамках единой экономической категории «финансы».

Сферами финансовой системы Республики Беларусь являются государственные финансы и финансы субъектов хозяйствования. К звеньям сферы «Финансы субъектов хозяйствования» относятся финансы предприятий и организаций сферы материального производства, финансы учреждений и организаций непроеизводственной сферы, финансы домашних хозяйств. Виды деятельности предприятий, организаций, учреждений определяются законами государства и представляются двумя группами:

а) экономическая деятельность: производственная, коммерческая, финансовая деятельность

б) неэкономическая деятельность: социально-культурная; благотворительная; религиозная деятельность

Финансовые отношения и потоки в этой сфере являются наиболее многочисленными субъектами финансовых отношений в государстве.

В основе организации деятельности предприятий лежит ряд **принципов.**

Реализация принципа самофинансирования и самоокупаемости – одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность предприятия. Этот принцип обеспечивает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств. Предприятие из чистой прибыли, остающейся в его распоряжении и амортизационного фонда полностью покрывает все свои расходы, связанные с расширением производства, покрытием средств на социальные нужды коллектива работников.

Принцип хозяйственной самостоятельности обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют свои расходы, источники финансирования, направления расходования денежных средств.

Имущество (финансовые ресурсы) предприятия представлены в балансе одновременно в виде активов и пассивов.

Активы предприятия – это выражение его финансов по их составу, размещению и использованию, это имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод.

Пассивы предприятия представлены источниками собственных и заемных средств, то есть источники образования активов. Таким образом, важным принципом организации финансов предприятия будет являться балансовый принцип.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности предприятия, его руководителей, отдельных работников за результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Принцип формирования финансовых резервов. Финансовые резервы создаются как на уровне предприятий, так и на уровне вышестоящей организации. Финансовые резервы могут формироваться предприятиями из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей. Средства резервных фондов целесообразно хранить в ликвидной форме, чтобы они приносили доход и при необходимости легко могли быть превращены в наличные деньги.

Принцип контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия объективно вытекает из сущности финансов как денежных отношений. Данный контроль осуществляется посредством анализа финансовых показателей и мер воздействия различного содержания. Контроль финансово-хозяйственной деятельности проводят специальные органы.

В основе организации финансов предприятий лежат также и такие принципы, как правовая законность и защищенность, сбалансированность материальных и денежных ресурсов, сбалансированность с интересами окружающей среды и др.

Финансовая работа организации – это специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение финансовыми ресурсами их уставной деятельности, удовлетворение иных воспроизводственных нужд и выполнения всех их финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, банками, собственными работниками и другими субъектами хозяйствования.

Основные направления финансовой работы в организации включают в себя финансовое планирование, оперативную управленческую работу и контрольно-аналитическую работу.

Система денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования финансовых ресурсов включает регулирование финансовых отношений между отдельными предприятиями в процессе расчетов за произведенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, между предприятиями и коллективами их работников при выплате заработной платы, премий, между предприятиями и концернами или другими структурами вневедомственного управления, в которые входят предприятия, между предприятиями и финансовой системой при уплате платежей в бюджет, между предприятиями и кредитной системой при получении и погашении ссуд и уплате процентов за кредит и др.

Для управления финансами предприятия, организации учреждается финансовая служба, которая оказывает непосредственное управленческое воздействие на финансовую работу.

Виды финансовой службы выделяются в зависимости от размеров предприятия, его организационно-правовой формы, объемов финансовых потоков, вида деятельности и стоящих перед ним задач.

На крупных предприятиях, с большими объемами производства и большими объемами финансовой работы, создаются специальные финансовые отделы (управления). На средних по размеру предприятиях финансовая служба представлена финансовой группой, входящей в состав бухгалтерии или планово-экономического отдела, а на небольших предприятиях (микро – макро организациях) обязанности финансовой службы выполняются работниками бухгалтерии.

Во главе управления стоит финансовый директор, который координирует деятельность финансовой службы. В целом деятельность финансовой службы направлена на работу по повышению эффективности производства, проведению контроля за выполнением договорных обязательств, финансового плана, анализируют финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

1.3. Финансовый менеджмент на предприятии

Менеджмент – это концепция управления, в которой приоритет отдается экономическим и финансовым интересам, а ведущую роль играют экономические и финансовые методы управления людьми. Известно несколько специализаций менеджмента: менеджмент персонала, финансовый менеджмент, производственный менеджмент, инновационный менеджмент, менеджмент маркетингом.

Финансовый менеджмент на предприятии – это управление финансами предприятия. Для финансового менеджмента, как одной из специализаций менеджмента вообще, характерно наличие двух составляющих (подсистем) – субъекта и объекта управления финансами предприятия. Субъекты финансового управления на предприятии – образуют управляющую подсистему. К ним относятся: руководители и специалисты предприятия, организованные или не организованные в определенную финансовую структуру, которые осуществляют целенаправленное

функционирование объекта управления. Управляющая подсистема (субъекты управления) в финансовом менеджменте на предприятии представлена: руководителем предприятия, его заместителями по экономике и финансам, руководителем финансового подразделения (отдела, управления), главным бухгалтером, финансовым (финансово-экономическим) отделом или управлением и бухгалтерией. В качестве управляемой подсистемы (объекты управления) в финансовом менеджменте на предприятии выступают субъекты нижестоящие в системе управления по отношению к вышестоящим. Например, главный бухгалтер на предприятии подчиняется только руководителю предприятия. Начальник финансового отдела (финансово-экономического отдела) подчиняется заместителю руководителя предприятия по экономическим и (или) финансовым вопросам. Кассиры предприятия подчиняются руководителю финансового или финансово-экономического отдела (управления). В состав управляемой подсистемы входят также все виды финансов предприятия в их состоянии и движении на конкретную дату, представленные структурой, рассмотренной в предыдущих темах: денежные потоки (платежный баланс), доходы, расходы, фонды, задолженности и т. д.

Наличие двух подсистем в финансовом менеджменте аналогично любым другим специализациям менеджмента предопределяет наличие функций управляющей и управляемой подсистем финансового менеджмента на предприятии. Функции субъекта управления представляют собой общий вид деятельности, выражающий направление осуществления воздействия на отношение людей в хозяйственном процессе и в финансовой работе. Функции субъекта финансового менеджмента, как конкретные виды управленческой деятельности, складываются: из сбора, систематизации, передачи, хранения разного рода информации (бухгалтерской, статистической, оперативной и т. п.); выработки и принятия решения; преобразования решения в команду, организации финансовой работы. Говоря о функциях субъектов финансового менеджмента, можно подразумевать элементы управляющей подсистемы финансового менеджмента на предприятии. Элементами субъекта финансового менеджмента на предприятии являются: кадровый состав, непосредственно занимающийся финансами предприятия; финансовые

инструменты и методы; технические средства управления; информационное обеспечение.

К функциям объекта управления в финансовом менеджменте на предприятии относятся: организация денежного оборота (в том числе обеспечение прибыльности предприятия), обеспечение предприятия финансовыми ресурсами (так как объектами финансового менеджмента являются финансовые ресурсы предприятия в их состоянии и движении), функции, выполняемые финансовым отделом (управлением), бухгалтерией, финансовым директором, работниками финансового (финансово-экономического) отдела (управления), бухгалтерии и т. д.

Объединяя функции субъекта и объекта финансового менеджмента следует говорить о таких функциях, как прогнозирование финансов, их планирование, организация, контроль за состоянием и движением финансов предприятия, стимулирование качественного использования финансовых ресурсов. Эти функции являются основными в механизме управления финансами предприятия и, как следствие, основными этапами организации финансового менеджмента на предприятиях и одним из основных финансовых методов (средств). В свою очередь финансовый механизм является одним из ключевых средств воздействия на результативность предпринимательской деятельности предприятия.

Механизм финансового управления на предприятии состоит из: 1) субъектов управления финансами;

2) объектов управления финансами;

3) финансовых методов – способов воздействия финансовых отношений на предпринимательский процесс (прогнозирование финансов предприятия – финансовый прогноз, финансовое планирование, организация финансов предприятия и методы их учета, в том числе бюджетирование; стимулирование качественного использования финансовых ресурсов предприятия, контроль за состоянием и движением финансов предприятия, инвестирование денежных средств и других активных ресурсов, кредитование, факторинг, лизинг, аренда, трансферт, трастинг, фрэнчайзинг, эккаунтинг, методы страхования финансовых рисков);

4) финансовых рычагов – приемов действия финансового метода в которые входят: продажная цена, общий доход, покупная цена, расходы, затраты, статьи расходов и затрат, в том числе налоги, материальные затраты, амортизация, расходы по заработной плате, накладные расходы, арендная плата, процентные ставки, расходы на рекламу, расходы на ремонт и модернизацию основных средств; чистый доход;

5) правового обеспечения, которое включает кодексы (гражданский, инвестиционный, налоговый, бюджетный, банковский), законы (о ценных

бумагах и фондовых биржах, о налогах, о предприятиях, о фонде социальной защиты, о бухгалтерском учете и отчетности, декреты, указы по финансовым вопросам), подзаконные нормативно-правовые акты по финансовым вопросам (инструкции, методические указания, рекомендации, положения), официальные разъяснения по финансовым вопросам, уставы предприятий, приказы и распоряжения по предприятиям;

б) нормативного обеспечения, к которым относятся нормативно-правовые акты всех уровней, конкретные величины норм и нормативов (тарифные ставки по заработной плате, нормативные сроки эксплуатации долгосрочных активных финансовых ресурсов, нормы рентабельности, нормы ликвидности и платежеспособности, нормы командировочных расходов, лимиты ежедневного остатка наличных денежных средств в кассе, ежемесячные лимиты расходования вы-ручки, полученной наличными денежными средствами на выплату заработной платы, ежемесячные лимиты расхода денежной наличности предприятия на хозяйственно – операционные расходы, договорной с банком процент за кассовое обслуживание и т. д.);

7) информационного обеспечения, представленного финансовой информацией из финансовой (бухгалтерской) учетно-отчетной документации (первичных учетных документов, документации аналитического и синтетического учета, форм годового бухгалтерского баланса), данными финансовых планов, договорными и прейскурантами расчетами цен; данными о ценах на рынке, курсах валют, дивидендах, процентах на товарном, фондовом, валютном рынках и т. п.; сообщениями о положении дел на биржевом, внебиржевом рынках, о финансовой и коммерческой деятельности любых достойных внимания хозяйствующих субъектов; другими различными сведениями. Тот, кто владеет информацией, владеет и финансовым рынком, поэтому в зарубежных странах информация (например, сведения о поставщиках в России) может являться одним из видов интеллектуальной собственности («ноу-хау») и может вноситься в качестве вклада в уставный капитал акционерного общества.

Финансовый прогноз основан на анализе и оценке динамики изменения финансовых показателей с целью выявления закономерностей в движении финансов с учетом нормативной и нормативно-правовой информации. Целью финансового прогноза на предприятии является оценка финансовых перспектив предприятия, его будущее финансовое состояние с учетом следующих факторов: сложившегося на данный момент финансового положения предприятия; изменяющихся внутренних факторов; решений, принимающихся в области финансового менеджмента; изменяющихся внешних факторов. При финансовом прогнозировании определяются значение финансовых показателей на перспективу. Финансовые прогнозы различаются

по объему прогнозируемых показателей. Наиболее простой вид прогноза – это прогноз прибыли при различных вариантах изменения объема продаж, цен, затрат и т. д. Более сложный вид прогноза – это комплексный прогноз финансового состояния предприятия. Для этого разрабатываются финансовые документы: прогнозный бюджет, прогнозный баланс, прогноз прибылей и убытков. Известны три варианта финансового прогноза: пессимистический, оптимистический, наиболее вероятный.

Финансовое прогнозирование тесно связано с финансовым планированием. В наиболее полном виде финансовое планирование (финансовые планы) на предприятиях должно быть представлено плановым бюджетом (или платежным балансом) предприятия и его плановым ресурсным балансом в сальдовом и оборотном вариантах. Финансовые планы могут быть краткосрочными (текущими) – сроком на 1–2 года и долгосрочными – сроком на 3–10 лет. Во втором варианте финансовые планы часто представлены разделом «Финансовый план» в бизнес-плане предприятия. Финансовое планирование основано на технологии и методах анализа и оценки финансового состояния предприятия.

Организация финансов предприятия представлена, прежде всего, структурой его активных и пассивных ресурсов. Например, предприятие может формировать из прибыли фонды или отказаться от их формирования, организовать принципиально новую структуру фондов, формировать или не формировать накладные расходы, расходы и доходы будущих периодов, формировать или не формировать пакет ценных бумаг в активных и пассивных операциях с ними и т. д.

Контроль за состоянием и движением финансов предприятия может быть представлен: контролем за состоянием и движением финансов предприятия со стороны руководителя и его заместителей по финансовым и экономическим вопросам, контрольно-ревизионными функциями бухгалтерии предприятия, внутренней и внешней ревизией тех или иных видов финансов предприятия, финансовым аудитом на предприятии. При этом внешнюю ревизию финансов предприятия могут проводить: Комитет государственного контроля, Министерство по налогам и сборам, контрольно-ревизионные подразделения Министерства финансов, Департамент цен Министерства экономики и управления по ценообразованию Мингориполкома или Облесполкома.

К методам учета финансов относятся: двойная запись (балансовый), методы учета реализации продукции (кассовый или по отгрузке), методы расчета амортизации долгосрочных активов (линейный, нелинейные, производительный), методы определения учетной стоимости списания материалов (ФИФО, ЛИФО, средней стоимости, балансовый), методы

распределения накладных расходов, кассовые методы и методы начисления в учете доходов и расходов, метод учета формирования и использования фондов.

Под стимулированием качественного использования финансовых ресурсов следует понимать прежде всего механизм оплаты труда, также в определенной степени процесс бюджетирования, улучшение финансового обеспечения работы подразделений предприятия, применение налоговых ставок с характером регресса или регрессивных ставок, применение системы льготного кредитования и т. п.

Инвестирование денежных средств и других активных ресурсов представлено прежде всего вложением денежных средств в тот или иной денежный (например, в инвалюту) или неденежный активный ресурс предприятия. Например, в долгосрочные активы предприятия в форме его основных средств. Особым направлением в инвестиционной политике предприятия являются его финансовые инвестиции – вложения денежных средств в активных и пассивных операциях с ценными бумагами. Вложения денежных средств в другие виды активных ресурсов (неценные бумаги) будут выражать реальные инвестиции предприятия. Активные операции предприятия с ценными бумагами – это купля-продажа предприятием не эмитированных им ценных бумаг (акций, облигаций, векселей). Пассивные операции с ценными бумагами – это выпуск в обращение акций, облигаций и векселей, эмитированных (выпущенных в обращение) данным предприятием. В результате выполнения предприятием активных и пассивных операций с ценными бумагами формируется его портфель ценных бумаг. Финансовый результат предприятия от операций с ценными бумагами представлен: полученными дивидендами по активным финансовым операциям, полученной прибылью в качестве положительной разницы между покупной и продажной стоимостью ценных бумаг, получением эмиссионного дохода и увеличением уставного фонда от пассивных финансовых операций. Поэтому масштабность финансовых инвестиций может перерасти в подсистему управления портфелем ценных бумаг предприятия.

Кредитование, как метод финансового управления на предприятии, выражено прежде всего эффектом финансового рычага, определяющего окупаемость более дорогой цены на кредитные деньги, которые хочет получить предприятие от банков. Это значит, предприятие должно правильно оценить целесообразность привлечения соответствующей суммы кредита при условии наличия соответствующего спроса на его продукцию. При этом более низкая эффективность одного рубля «кредитных денег» должна окупаться дополнительными объемами продаж продукции предприятия. В условиях привлечения предприятием разных условий получения «кредитных денег»

(ипотечного кредита, кредитов для малого предпринимательства, кредита на приобретение соответствующих товаров и т. д.) в финансовом менеджменте предприятия может сформироваться подсистема управления кредитным портфелем предприятия. При этом взаимоотношения предприятия с банком могут не ограничиваться только «кредитными деньгами». Например, привлечение банков в качестве фактора по оказанию услуг по погашению просроченной дебиторской и кредиторской задолженности предприятия (факторинговые операции), услуги банков посредством применения переводных векселей, по открытию депозитных счетов предприятия в банках и другие. Особую роль в структуре прочих операций с банками могут играть лизинговые операции, в которых банк выступает лизингодателем. Особая привлекательность лизинга – это его двойственный кредитно-арендный характер отношений. Аренда для предприятия привлекательна с финансовой точки зрения прежде всего тем, что предприятие может обойти капиталоемкие операции покупки или создания основных средств.

Умение определить степень и вероятность риска неполучения доходов, повышенных расходов является одним из ключевых элементов в управлении финансами предприятия. Проблема рисков настолько велика на предприятиях, что возникает особая подсистема управления рисками на предприятии, в составе которой ключевое место отводится методам снижения рисков недополучения прибыли, ее неполучения или получения убытков. К таким методам следует отнести диверсификацию (распределение инвестиций предприятия между несколькими активами), хеджирование (страхование рисков), соизмеримость рисков с размерами собственного капитала предприятия, отсутствие риска многим ради малого, передача права на риск и т. д. При этом необходимо постоянно думать о последствиях риска.

1.4. Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия

Сущность, структуру и состав доходов организации, как и расходов регламентируется в Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, принятой Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09 2011г. №102. Доход предприятия представляет собой экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, полученной в результате хозяйственной деятельности. Денежные доходы предприятий формируются за счет следующих источников:

- доходов от текущей деятельности организации;
- доходов от инвестиционной деятельности;
- доходов от финансовой деятельности.

Доходами по текущей деятельности признают выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг.

В состав прочих доходов по текущей деятельности, учитываемых согласно плана счетов бухгалтерского учета на счете 90 "Доходы и расходы по текущей деятельности" (субсчета 90-7 "Прочие доходы по текущей деятельности", 90-8 "Прочие расходы по текущей деятельности"), включаются:

- доходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств;
- суммы излишков запасов, денежных средств, выявленных в результате инвентаризации;
- стоимость запасов, денежных средств, выполненных работ, оказанных услуг, полученных и переданных безвозмездно;
- доходы от уступки права требования;
- неустойки, штрафы, пени, полученные или признанные к получению;
- прибыль прошлых лет по текущей деятельности, выявленная в отчетном периоде;

Доходы по инвестиционной деятельности, учитываемые на счете 91 "Прочие доходы и расходы" согласно плана счетов бухгалтерского учета включают в себя следующие доходы:

- доходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
- суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;
- доходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
- доходы по договорам о совместной деятельности;
- доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение инвестиционных активов;
- стоимость инвестиционных активов, полученных или переданных безвозмездно;
- доходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
- прибыль прошлых лет по инвестиционной деятельности, выявленная в отчетном периоде;
- прочие доходы по инвестиционной деятельности.

В состав доходов по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 "Прочие доходы и расходы" согласно плана счетов бухгалтерского учета, включаются:

- доходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска);

- положительные курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте;

- прибыль прошлых лет по финансовой деятельности, выявленная в отчетном периоде;

- прочие доходы по финансовой деятельности.

Не относятся к доходам, а следовательно и как результат не приводят к увеличению финансовых ресурсов суммы, полученные предприятием в виде авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг, суммы, полученные в погашение кредита, предоставленного предприятию.

Соотношение между перечисленными видами денежных доходов предприятий может быть разным в разные периоды деятельности, но основным из них обычно остается выручка от реализации продукции, работ и услуг.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) является основным источником доходов хозяйствующих субъектов по текущей деятельности. За счет выручки от реализации предприятия покрывают свои текущие затраты на производство и реализацию продукции, осуществляют инвестиции и формируют прибыль.

Также выручка является источником уплаты налоговых платежей и отчислений в целевые государственные фонды и от ее размера зависит размер поступлений в бюджет и внебюджетные фонды.

Выручку предприятие может быть получена в безналичном порядке на расчетный счет предприятия или наличными денежными средствами, а также на условиях бартера.

Методы определения и учета выручки:

- принцип (метод) начислений;

- принцип (метод) оплаты.

Согласно ч.1, 6 п. 1 ст.291 Налогового Кодекса Республики Беларусь в настоящее время хозяйствующие субъекты в праве применять принцип (метод) оплаты только в случае ведения учета в Книге доходов и расходов при упрощенной системе налогообложения с соблюдением определенных критериев. В 2020 г. к таким критериям относятся численность работников не более 15 человек и размер валовой выручки не более 492 000 рублей. Все остальные хозяйствующие субъекты в Республики Беларусь обязаны применять принцип (метод) начислений при определении и учете выручки, что отражается в учетной политике организации.

Планирование объемов выручки от реализации продукции (работ, услуг) и поступлений доходов имеет особую важность в финансовом планировании, так как от этого зависят финансовые результаты деятельности предприятия.

Планирование выручки, как правило, осуществляется двумя методами – методом прямого счета и расчетным.

При использовании метода прямого счета выручка от реализации продукции в плановом периоде определяется по каждому виду производимой продукции (объему оказываемых услуг) по следующей формуле:

$$B = O_n + TP - O_k ,$$

где B – выручка от реализации продукции;

O_n – нереализованные остатки готовой продукции на начало планируемого периода;

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

O_k – остатки нереализованной готовой продукции на конец планируемого периода.

Для определения общего объема выручки от реализации продукции по предприятию в целом, полученные результаты расчетов по каждому изделию суммируются.

Расчетный метод используется в производственных объединениях и на крупных предприятиях, выпускающих продукцию в большом ассортименте, где выручка от реализации определяется исходя из общего выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах и общей суммы входных и выходных остатков.

В свою очередь контроль за поступлениями выручки от реализации продукции базируется на оперативных планах реализации продукции, которые составляются на каждый месяц.

Отпускная цена предприятия-изготовителя – цена, применяемая между предприятием-производителем продукции и другими предприятиями-покупателями за исключением населения. Она устанавливается с учетом качества продукции, конъюнктуры рынка, затрат на производство, сезонности спроса, условий поставки и других рыночных факторов.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О ценообразовании» свободные отпускные цены формируются самими предприятиями – изготовителями продукции, кроме цен на общественно-значимые товары, которые регулируются государством.

В соответствии с Положением о порядке формирования и применения цен и тарифов цены составляются предприятиями на основе:

- плановой себестоимости с включением в нее всех видов налогов, предусмотренных законодательством;
- прибыли, необходимой для воспроизводства, с учетом качества продукции и конъюнктуры рынка;
- косвенных налогов, включаемых в цену.

При формировании отпускной цены используется метод прямого счета. Рассмотрим порядок исчисления косвенных налогов (табл. 1.).

Таблица 1. Порядок формирования отпускной цены

Наименование показателей	Расчет при формировании отпускной цены (метод прямого счета)
1. Полная себестоимость	по данным предприятия
2. Прибыль	стр.1 x % рентабельности
3. Цена предприятия	стр. 1+ стр.2
4. Акцизы	стр. 3 x ставка / (100% – ставка)
5. Отпускная цена без учета НДС	стр. 3 + стр. 4
6. Налог на добавленную	стр. 5 x 20%
7. Отпускная цена с учетом НДС	стр. 5 + стр. 6

Ставки акциза адвалорные (%) или твердые, например за 1 л. Если на организацию или выпускаемую ею продукцию распространяется действие предельных уровней рентабельности, то процент рентабельности следует выбирать с учетом этих ограничений.

1.5. Расходы и затраты в структуре финансов предприятия

В процессе предпринимательской деятельности предприятие несет денежные затраты. Их характер, состав и структура зависят от многих факторов: организационно-правовой формы хозяйствования, отраслевой принадлежности, места, занимаемого хозяйствующим субъектом на рынке товаров и капитала, инвестиционной, финансовой и учетной политики.

В связи с принятой Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011г. №102 законодательно введены следующие формулировки (виды) расходов предприятия:

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

Расходы по текущей деятельности представляют собой часть затрат

организации, относящуюся к доходам по текущей деятельности, полученным организацией в отчетном периоде. Они выражают стоимостную оценку ресурсов, потребленных организацией в процессе производства и реализации товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг.

В свою очередь расходы по текущей деятельности включают в себя затраты, формирующие:

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

От величины и уровня текущих затрат зависят финансовые показатели работы предприятия, поэтому их планированию, учету и регулированию придается большое значение.

Расходы по инвестиционной деятельности, учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы" и включают в себя:

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

Расходы по финансовой деятельности учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы" и включают в себя:

- проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством);

-расходы, связанные с получением во временное пользование (временное владение и пользование) имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (если лизинговая деятельность не является текущей деятельностью);

-расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

-отрицательные курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством;

-убыток прошлых лет по финансовой деятельности, выявленный в отчетном периоде;

-прочие расходы по финансовой деятельности.

Расчет затрат производится по статьям и элементам. Статья затрат - совокупность затрат на производство и продажу продукции работ и услуг, объединенных по признаку их однородности.

Так, например, в транспортной деятельности выделяют следующие статьи затрат:

- заработная плата водителей (грузовых автомобилей, автобусов, легковых такси) и кондукторов автобусов;
- отчисления на социальные нужды;
- автомобильное топливо;
- смазочные и прочие эксплуатационные материалы;
- износ и ремонт автомобильных шин;
- техническое обслуживание и эксплуатационный ремонт автомобилей;
- амортизация подвижного состава;
- накладные расходы (услуги связи, банка, реклама и т.д.);
- общехозяйственные расходы (содержание зданий для хранения и обслуживание автомобилей, содержание административно-управленческого персонала, технический осмотр, налог на дороги и д.р.).

Элементы затрат – это экономически однородные по составу затраты на выпуск и реализацию совокупной продукции (работ, услуг).

Затраты на производство являются главной составляющей себестоимости реализованной продукции, работ и услуг, которые объединены в следующие пять групп (элементов):

1. По элементу «Материальные затраты» отражается и включаются в себестоимость продукции, работ и услуг стоимость сырья и материалов за вычетом возвратных отходов; топлива, расходуемого на технологические

цели, выработку всех видов энергии, отопление производственных зданий и другие хозяйственные цели; покупной энергии всех видов, расходуемой на производственные и хозяйственные нужды предприятия, расходы на тару и тарные материалы, запасные части, затраты, связанные с приобретением малоценных и быстроизнашивающихся предметов и др. Как правило, данные расходы занимают наибольший удельный вес в расходах предприятия. Их структура во многом определяется отраслевой принадлежностью предприятия.

2. По элементу «Затраты на оплату труда» отражаются и включаются в себестоимость продукции, работ и услуг:

- выплаты заработной платы за фактически выполненную работу,
- включая стоимость продукции, выдаваемой работникам в порядке натуральной оплаты труда;
- выплаты премиального характера за производственные результаты;
- выплаты компенсирующего характера (надбавки и доплаты за работу в ночное время, сверхурочную работу, работу в многосменном режиме, за работу в тяжелых и вредных условиях труда и т.д.);
- стоимость бесплатно предоставляемого жилья, коммунальных услуг (или денежная компенсация при их непредставлении), стоимость продуктов питания;
- оплата трудовых, социальных отпусков и др.

3. По элементу «Отчисления на социальные нужды» отражаются и включаются в себестоимость продукции, работ и услуг платежи в фонд социальной защиты населения. Отчисления производятся от всех видов оплаты труда работников, занятых в производстве соответствующей продукции, работ и услуг, за исключением необлагаемых сумм. Нормы отчислений установлены на законодательном уровне и составляют размер 34 % от начисленной заработной платы.

4. По элементу «Амортизационные отчисления» отражаются и включаются в себестоимость продукции, работ и услуг суммы амортизационных отчислений, определенные по нормам к стоимости основных производственных фондов и нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности.

5. По элементу «Прочие затраты» отражаются различные по экономическому содержанию элементы: командировочные, представительские расходы, расходы на рекламу, аудиторские и консультационные услуги, лизинговые платежи; оплату банковских услуг, услуг связи и др. Сюда же входит группа налогов и отчислений, включаемых в себестоимость (налог на землю, налог на недвижимость и др.)

Себестоимость продукции определяется путем суммирования выше названных элементов затрат и позволяет определить финансовый результат от хозяйственной деятельности – прибыль или убыток. Однако необходимо учитывать, что для целей налогообложения налогом на прибыль не все затраты учитываются, что установлено законодательно, для этих целей организован налоговый учет.

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

Постоянные и переменные затраты оказывают различное влияние на уровень себестоимости продукции, работ и услуг:

-постоянные затраты не зависят от изменения объема выпуска продукции, работ и услуг (повременная заработная плата, административные расходы, амортизационные отчисления, арендная плата, др.): они существуют и при нулевой его величине;

-переменные затраты прямо пропорциональны объему производства (сдельная заработная плата, сырье, материалы, топливо, энергия).

Планирование затрат на производство и реализацию продукции важно прежде всего для определения оптимальной ценовой политики предприятия. Необходимым условием при этом является раздельное планирование переменных и постоянных затрат. Плановый расчет себестоимости товарной продукции проводится в смете затрат на производство и является важным разделом бизнес-плана. Данные сметы затрат на производство являются основой для расчета прибыли предприятия на плановый год, его потребности в оборотных средствах и для других экономических расчетов.

К методам планирования себестоимости товарной продукции относят составление сметы затрат и калькуляция себестоимости продукции, работ и услуг.

Установление нормы переменных затрат на единицу выпускаемой продукции позволяет определить суммарный объем затрат на объем выпуска.

Величина переменных затрат может быть определена по следующей формуле:

$$З_{пер} = Н \times В_n ,$$

где $Z_{пер}$ – планируемая сумма переменных затрат в денежном выражении;

Н – норма затрат на единицу продукции в денежном выражении;

Вн – плановый объем выпуска в натуральном выражении.

В нестабильной экономической ситуации планирование затрат может быть затруднено. В таких обстоятельствах на первый план выходит текущая оценка стоимости переменных затрат и корректировка цены реализации в зависимости от уровня инфляции.

Постоянные расходы существенно не меняются при уменьшении или увеличении объема выпуска продукции, работ и услуг, а изменяется лишь их относительная величина на единицу произведенной продукции, работы, услуг.

Таким образом, для достижения оптимальных финансовых результатов, необходимо не только планирование величины затрат, но и определение их рациональной структуры, а также осуществлять своевременный контроль за обоснованностью затрат.

1.6. Налоги в структуре финансов предприятия

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством в лице органов государственной власти с физических и юридических лиц в бюджеты соответствующего уровня и внебюджетные фонды. Налоги являются основной частью доходов государственного консолидированного бюджета до 80 % и выше.

Как финансы, налоги выполняют функции, аналогичные любым финансам государства: распределительную, контрольную, стимулирующую и регулируемую. Содержание этих функций ранее рассмотрены в теме 1. Кроме того, налоги выполняют специфические для них функции: фискальную, которая заключается в формировании финансовых ресурсов государства, их аккумуляции в бюджете и внебюджетных фондах для последующего расходования на нужды страны, ограничительную - через налоговую политику государство может сдерживать или ограничивать развитие тех или иных производств и контрольно-учетная функция – учет доходов предприятий и групп населения объемов и структуры производства, движения финансовых потоков.

В структуру налоговой системы Республики Беларусь входят различные виды налогов. К ним относятся следующие виды, предусмотренные Налоговым кодексом Республики Беларусь:

1. В группу налогов, которые уплачиваются из дохода или прибыли входят:

1.1. Подоходный налог с физических лиц. Плательщиками налога (налогоплательщиками) признаются физические лица.

Объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц признаются доходы, полученные плательщиками:

- - от источников в Республике Беларусь и (или) от источников за пределами Республики Беларусь – для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь;
- - от источников в Республике Беларусь - для физических лиц, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь. [7, ст. 152-153]

Действующая ставка - 13%.

1.2. Налог на прибыль

Плательщиками налога на прибыль признаются организации. Объектом обложения налогом на прибыль признаются валовая прибыль, а также дивиденды и приравненные к ним доходы, признаваемые таковыми в соответствии с Налоговым кодексом, начисленные белорусскими организациями. Действующая ставка - 18%.

1.3. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

Плательщиками налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, признаются иностранные организации, не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, но извлекающие доходы из источников в Республике Беларусь. Ставки дифференцированы в зависимости от вида дохода.

2. Вторая группа налогов - налоги из выручки, в нее входят следующие налоги:

2.1. Налог на добавленную стоимость (НДС). Плательщиками налога на добавленную стоимость являются: организации, индивидуальные предприниматели, доверительные управляющие, физические лица.

Объектами налогообложения признаются: обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь, обороты по обмену товарами (работами, услугами), имущественными правами, по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг), имущественных прав и др., ввоз товаров на территорию Республики Беларусь и (или) иные обстоятельства.

Расчетной базой НДС является выручка (с учетом акциза). Общая ставка в Беларуси – 20 %. Пониженная ставка – 10 % (для сельхозпродукции, медикаментов, детского питания и т. п.), предприятия общественного питания и розничные предприятия применяют расчетную ставку, также существует 0 ставка и в ряде случаев предусматривается освобождение от НДС.

С 1 января 2000 года в Беларуси применяется зачетный метод расчета НДС. По этому методу НДС рассчитывается в процентах от общего дохода и подразделяется на два вида: начисленный (НДС из выручки и прочих оборотов) и приобретенный (НДС с покупок). Структурным элементом цены является НДС начисленный – из выручки. Рассчитывается НДС в цене с учетом акцизов, как база для НДС * ставку НДС. Для того, что бы исчислить НДС из выручки, необходимо выручку*20%/120%

НДС к уплате определяется по следующей формуле:

$$\text{НДС}_{\text{к уп}} = \text{НДС}_{\text{пр}} - \text{НДС}_{\text{пок}}, \quad (5.1)$$

где $\text{НДС}_{\text{к уп}}$ – сумма НДС, подлежащая к перечислению в бюджет;
 $\text{НДС}_{\text{нач}}$ – начисленный (НДС из выручки и прочих оборотов);
 $\text{НДС}_{\text{пок}}$ – НДС с покупок (приобретенный).

2.2. Акцизы. Плательщиками являются: организации, индивидуальные предприниматели, физические лица.

Перечень подлежащей налогообложению продукции предусмотрен законом. Подакцизными товарами признаются:

- 1) спирт;
- 2) алкогольная продукция;
- 3) непивная спиртосодержащая продукция в виде растворов, эмульсий, суспензий, произведенных с использованием этилового спирта из всех видов сырья, иных спиртосодержащих продуктов;
- 4) пиво, пивной коктейль;
- 5) слабоалкогольные напитки с объемной долей этилового спирта от 2 до 7 процентов;
- 6) табачные изделия;
- 7) автомобильные бензины;
- 8) дизельное и биодизельное топливо;
- 9) судовое топливо;
- 10) газ углеводородный сжиженный и газ природный топливный компримированный, используемые в качестве автомобильного топлива;
- 11) масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- 12) микроавтобусы и автомобили легковые, в том числе переоборудованные в грузовые и др.

Ставки применяются в основном твердые в рублях, долларах США или ЕВРО на одну натуральную единицу товара или изделия. Ставки

дифференцированы в зависимости от вида изделия. Но могут применяться ставки также адвалорного типа, которые устанавливаются в процентах от цены реализации изделия по стоимости с НДС.

3. Третья группа налогов - налоги, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг, к ним относятся:

3.1. Налог на недвижимость

Плательщиками налога на недвижимость признаются организации и физические лица. Применяется к предприятиям, у которых на балансе есть недвижимые основные средства (здания, сооружения, передаточные устройства), находящиеся в эксплуатации, а также строящихся (создаваемых), по которым истек срок нормативного строительства. Облагаемой базой в расчете этого налога является остаточная стоимость основных средств, находящихся в эксплуатации. Основная ставка налога на недвижимость – годовая – в размере 1 % от остаточной стоимости эксплуатируемых недвижимых основных средств по состоянию на 1 января каждого года. Расчет этого налога производится на год с разбивкой по кварталам в размере 1/4 части годовой суммы равными долями.

3.2. Земельный налог

Плательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, у которых земельные участки на территории Республики Беларусь находятся на праве постоянного или временного пользования, пожизненного наследуемого владения или частной собственности.

Ставка по этому налогу годовая и дифференцирована в зависимости от месторасположения участка, его престижности в рублях согласно кадастровой стоимости земли. Затем годовая сумма налога разбивается по кварталам года равными долями в размере 1/4 части годовой суммы.

3.3. Экологический налог

Плательщиками экологического налога признаются организации и индивидуальные предприниматели.

Плательщиками за захоронение отходов производства на объектах захоронения отходов признаются собственники отходов производства.

Объектами налогообложения экологическим налогом признаются:

- 1) выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух;
- 2) сброс сточных вод;
- 3) хранение, захоронение отходов производства;
- 4) ввоз на территорию Республики Беларусь озоноразрушающих веществ, в том числе содержащихся в продукции.

3.4. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов.

Плательщиками налога за добычу (изъятие) природных ресурсов признаются организации и индивидуальные предприниматели.

Объектом налогообложения налогом за добычу (изъятие) природных ресурсов признается добыча (изъятие) следующих природных ресурсов:

- 1) песка формовочного, стекольного, строительного;
- 2) песчано-гравийной смеси;
- 3) камня строительного, облицовочного;
- 4) воды (поверхностной и подземной);
- 5) минеральной воды, полиметаллического водного концентрата, минерализованной воды, добываемой для поддержания пластового давления при добыче нефти;
- 6) грунта для земляных сооружений и др. [7, ст 210-211]

Двух уровневая структура государственного бюджета Республики Беларусь predetermined выделение республиканских и местных налогов и сборов. Все вышеперечисленные налоги относятся к республиканским налогам, однако суммы налога на недвижимость, налога на землю и подоходного налога, как правило в размере 100% направляются из республиканского в местные бюджеты.

Местные Советы депутатов - областные, Минский городской Советы депутатов, Советы депутатов базового территориального уровня - вправе вводить на территории соответствующих административно-территориальных единиц местные налоги и сборы.

К местным налогам и сборам относятся:

- -налог за владение собаками;
- -курортный сбор;
- -сбор с заготовителей

Кроме вышеуказанных в Республике Беларусь взимаются следующие виды сборов и пошлин:

- - сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- -оффшорный сбор;
- -гербовый сбор;
- -консульский сбор;
- -государственная пошлина;
- -патентные пошлины;
- -таможенные пошлины и таможенные сборы.

Из вышесказанного можно сделать вывод: налоговая система Республики Беларусь представляет собой совокупность государственных и местных налогов, сборов и иных обязательных отчислений, зачисляемых в государственные денежные фонды, а также законодательно определенный порядок установления, введения налогов, права и обязанности участников налоговых отношений.

Кроме рассмотренных налогов в Беларуси предусмотрено применение также особых режимов налогообложения. Особые режимы представлены расчетом и уплатой следующих налогов: налога при упрощенной системе налогообложения (УСН), налога на доходы от лотерейной деятельности, налога на игорный бизнес, налога на доходы от проведения электронных интерактивных игр, налогообложение в свободных экономических зонах.

Большинство налогов уплачивается ежемесячно или ежеквартально не позднее 22 числа месяца, следующего за расчетным.

- К отчислениям во внебюджетные фонды относятся отчисления в Фонд социальной защиты населения от начисленной заработной платы сотрудникам, действующая ставка 35%, в т.ч. 34% относится на затраты, а 1% - удерживается из заработной платы сотрудников.
- Так же относятся на затраты отчисления в Белгосстрах - страхование от несчастных случаев, действующая ставка - 0,6%.

1.7. Прибыль и ее место в финансах предприятия

Прибыль - положительная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, полученные штрафы и компенсации, процентные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг.

Состав общего финансового результата деятельности предприятия отражается в сумме:

-прибыли (убытка) от текущей деятельности;

-прибыли (убытка) от инвестиционной деятельности;

-прибыли (убытка) от финансовой деятельности.

Прибыль (убыток) от текущей деятельности определяется как сумма прибыли (убытка) от реализации товаров, продукции, работ, услуг плюс разница между прочими доходами расходами от текущей деятельности. Прибыль (убыток) от реализации товаров, продукции, работ представляет собой разницу между выручкой от их реализации в ценах за вычетом косвенных налогов, себестоимостью реализованной продукции, управленческими расходами и расходами на реализацию.

Прибыль (убыток) по инвестиционной деятельности определяется как разница между доходами и расходами от инвестиционной деятельности.

Прибыль (убыток) по финансовой деятельности определяется как разница между доходами и расходами от финансовой деятельности.

Общая прибыль (прибыль до налогообложения) определяется как сумма прибылей (убытков) по трем направлениям деятельности организации.

Понятие рентабельности. Абсолютная сумма прибыли, полученная предприятием, характеризует финансовую результативность его деятельности, но не позволяет проанализировать достаточность полученного эффекта. Для его оценки используются относительные показатели прибыльности, характеризующие отдачу произведенных затрат на производство и реализацию продукции или отдачу вложенного в производство капитала, называемые рентабельностью.

Рентабельность – показатель эффективности деятельности предприятия, выражающий относительную величину прибыли и характеризующий степень отдачи средств, используемых в производстве. В этом смысле при исчислении рентабельности прибыль сопоставляется со следующими величинами:

- 1) потребленными ресурсами;
- 2) выручкой от реализации продукции (работ, услуг);
- 3) вложенным капиталом.

Показатели рентабельности (основные):

1) Рентабельность продукции (P_3) отражает соотношение прибыли от ее реализации (Π) и текущих затрат на производство и реализацию продукции, выступающих в форме полной себестоимости (C).

В первом случае рентабельность (P_3) рассчитывается как процентное отношение прибыли (Π) к затратам на производство и реализацию продукции (работ, услуг) (C) по формуле:

$$P_3 = \frac{\Pi \times 100\%}{C}$$

Данный показатель используется для оценки уровня эффекта (доходности) от совокупности всех произведенных затрат на выпуск товарной продукции, а также для сравнения эффекта от выпуска каждого конкретного изделия.

2) Рентабельность продаж ($P_{п}$) определяет процентное соотношение прибыли от реализации ($\Pi_{р}$) и выручки от реализации продукции (работ, услуг) без косвенных налогов (B):

$$P_{п} = \frac{\Pi_{р} \times 100\%}{B}$$

Динамика рентабельности продаж даже в условиях инфляции отражает реальную картину эффективности, так как инфляционная составляющая присутствует одновременно и в числителе, и в знаменателе показателя.

3) В третьем случае полученная прибыль сопоставляется с вложенным в производство капиталом – основным ($O_{к}$) и оборотным ($Ob_{к}$). Показатель общей рентабельности ($P_{о}$) рассчитывается в целом по предприятию по формуле:

$$P_{о} = \frac{\Pi \times 100\%}{O_{к} + Ob_{к}}$$

Приведенные показатели рентабельности являются базовыми. В зависимости от целей, стоящих перед анализом финансовых результатов, они могут модифицироваться в различные варианты, например, рентабельность активов, рентабельность основного капитала, рентабельность собственных или отдельно заемных оборотных средств, рентабельность акционерного капитала и др. Приведем перечень таких показателей в таблице ниже.

Таблица 1. Показатели рентабельности

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Формула расчета
1	Рентабельность затрат	$\frac{\text{Прибыль от реализации продукции отчетного периода (Отчет о прибылях и убытках)}}{\text{Сумма затрат по реализованной продукции (Отчет о прибылях и убытках)}}$	$P_3 = \frac{\text{стр. 060 Прил. 2}}{(\text{стр. 020} + \text{стр. 040} + \text{стр. 050}) \text{ Прил. 2}}$
2	Рентабельность операционной деятельности	$\frac{\text{Брутто-прибыль от текущей деятельности (Отчет о прибылях и убытках)}}{\text{Общая сумма затрат по текущей деятельности (Отчет о прибылях и убытках)}}$	$P_{од} = \frac{\text{стр. 090 Прил. 2}}{(\text{стр. 020} + \text{стр. 040} + \text{стр. 050} + \text{стр. 080}) \text{ Прил. 2}}$
3	Рентабельность финансовых инвестиций	$\frac{\text{Сумма прибыли от финансовых инвестиций (Отчет о прибылях и убытках)}}{\text{Сумма затрат по финансовым инвестициям (Отчет о прибылях и убытках)}}$	$P_{фи} = \frac{\text{стр. 102} + \text{стр. 103} + \text{стр. 104}}{\text{Прил. 2}}$

		Средняя сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых инвестиций (Баланс)		$\frac{1}{2} (\text{стр. 150 гр. 3} + \text{стр. 150 гр. 4} + \text{стр. 260 гр. 3} + \text{стр. 260 гр. 4})$ Баланса
4	Рентабельность продаж (оборота)	$\frac{\text{Прибыль от реализации продукции, работ и услуг до выплаты процентов и налогов (Отчет о прибылях и убытках)}}{\text{Сумма полученной выручки (Отчет о прибылях и убытках)}}$	<i>Роб</i> =	$\frac{\text{стр. 060 Прил. 2}}{\text{стр. 010 Прил. 2}}$
5	Рентабельность совокупных активов	$\frac{\text{Общая сумма брутто-прибыли отчетного периода до выплаты процентов и налогов (Отчет о прибылях и убытках)}}{\text{Среднегодовая сумма совокупных активов (Баланс)}}$	<i>Робщ</i> =	$\frac{(\text{стр. 150} + \text{стр. 131}) \text{ Прил. 2}}{1/2 (\text{стр. 300 гр.3} + \text{стр. 300 гр. 4}) \text{ Баланса}}$
6	Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Сумма чистой прибыли отчетного периода (Отчет о прибылях и убытках)}}{\text{Сумма чистой прибыли отчетного периода (Отчет о прибылях и убытках)}}$	<i>Рск</i> =	стр. 210 Прил. 2

Вопросам рентабельности нужно уделять серьезное внимание, чтобы устоять в конкурентной борьбе и обеспечить нормальные условия хозяйствования.

Факторы, влияющие на динамику прибыли и рентабельности:

-внутренние факторы, зависящие от деятельности предприятия:
 объем производства и реализации продукции; себестоимость продукции; установленная отпускная цена; структура ассортимента выпускаемой продукции (работ, услуг); качественная структура выпускаемой продукции (работ, услуг);

-внешние факторы, не зависящие от деятельности предприятия:
 конъюнктура рынка; непредсказуемая налоговая, ценовая, валютная, таможенная политика государства в условиях экономического кризиса и т.п.

Задачей управления прибылью и рентабельностью является максимально полное использование действия факторов, зависящих от деятельности предприятия и максимально полное нивелирование действия факторов, привнесенных внешней бизнес-средой, рыночной конъюнктурой.

Важность планирования прибыли обусловлена тем фактом, что прибыль является главным финансовым ресурсом предприятия, за счет которого осуществляются затраты по расширению производства, материальному стимулированию персонала. Ошибки в плановых расчетах прибыли приводят к необходимости корректировки многих бизнес-намерений, нарушают запланированную структуру финансово-хозяйственной деятельности.

Методы планирования прибыли:

-метод прямого детального счета состоит в том, что на планируемый период прибыль от реализации исчисляется по каждому изделию или группам однородных изделий как разница между объемом их реализации в отпускных ценах (без косвенных налогов) и полной себестоимостью, а затем результаты суммируются в целом по предприятию;

-аналитический метод планирования прибыли основан на том, что расчет ведется по каждому фактору, влияющему на ее размер, в отдельности, а затем подводится общий результат. Таким образом, в процессе планирования появляется возможность оценивать различные ситуации и корректировать производственную программу в направлении получения наибольшей прибыли.

Наиболее простой вариацией аналитического метода планирования прибыли от выпуска товарной продукции (П) является ее расчет на планируемый год на основе показателя затрат на рубль товарной продукции по формуле:

$$П = Т \times (1 - З) : 100,$$

где Т – товарная продукция в отпускных ценах за вычетом косвенных налогов;

З – затраты на 1 рубль товарной продукции.

За базу при таком методе планирования принимаются затраты на рубль товарной продукции, сложившиеся за отчетный год, которые корректируются с учетом предполагаемых изменений в плановом году.

Второй вариацией аналитического метода является метод, основанный на показателе базовой рентабельности. Базовая рентабельность – это отношение прибыли от выпуска товарной продукции за прошлый год, скорректированной на изменения отпускных цен, которые произойдут в плановом году, к ее полной себестоимости.

На основе показателя базовой рентабельности исчисляется прибыль на планируемый год только по сравнимой товарной продукции. Затем отдельно рассчитывается прибыль по несравнимой товарной продукции, прибыль в переходящих остатках готовой продукции и, как результат, прибыль от реализации товарной продукции в плановом году.

Распределение прибыли. Получив прибыль, предприятие в первоочередном порядке обязано перечислить из нее в государственный бюджет предусмотренные Законом налоговые платежи, в состав которых входят: налог на прибыль; местные налоги и сборы. Процесс распределения прибыли завершается формированием чистой прибыли.

Чистая прибыль предприятия – это та ее часть, которая остается после уплаты налоговых платежей и отчислений. Ее распределение и

использование регулируется Уставом предприятия, решением собрания акционеров и другими документами внутреннего пользования.

Использование чистой прибыли. До недавнего времени из чистой прибыли в обязательном порядке формировались децентрализованные фонды организации. В настоящее время решение об их формировании и пропорции распределения прибыли между фондами осуществляется по инициативе организации, если создание фондов предусматриваются в ее Уставе. Но в любом случае, использование чистой прибыли сводится к ее делению на две части:

- используемую на увеличение имущества (накопление)
- выплачиваемую работникам и собственникам (потребление).

Прибыль, направляемая на увеличение имущества, не уходит из хозяйственного оборота, а наоборот приумножает богатство предприятия. Она может быть использована:

- на капитальные вложения в расширение, обновление, модернизацию основных фондов;
- погашение кредитов банков, полученных и использованных на капитальные вложения и уплату процентов по ним;
- пополнение оборотных средств;
- инвестиции в ценные бумаги, совместную деятельность;
- приобретение новых технологий и другие инновации;
- жилищное строительство;
- резервирование части чистой прибыли.

Потребляемая прибыль полностью уходит из хозяйственного оборота, но может также приносить финансовую выгоду при обоснованном и рациональном использовании. Она направляется:

- на выплату работникам вознаграждений по итогам работы за год, оказание материальной помощи;
- выдачу ссуд работникам, в том числе на строительство жилья;
- на финансирование объектов социальной сферы, находящихся на балансе предприятия;
- выплату дивидендов акционерам предприятия и др.

1.8. Фонды предприятия

Фонды предприятия – это стратегические цели активов, закрепленных за тем или иным фондом («включенными» в данный фонд), то есть цели, на которые предусмотрено использовать активы, включенные в данный фонд. Фонды предприятия выражают пассивную сторону его финансовых ресурсов, однако, должны быть всегда обеспечены соответствующими активными ресурсами. В ином случае можно говорить о так называемой

«пустоте» фондов об их «бумажном» характере.

На предприятиях могут создаваться две группы фондов:

- 1) фонды, формируемые из прибыли;
- 2) фонды, формируемые не только, даже не столько за счет прибыли, сколько за счет других источников.

К фондам, формируемым не только за счет «прибыльных» активов, относятся: уставной, добавочный и фонд пополнения собственных оборотных средств предприятия.

Уставный фонд формируется в размере, определенном уставом предприятия. Уставный фонд (капитал) должен быть не менее минимального размера, утвержденного государством.

Уставный фонд определяет перечень и сумму активов, которые можно использовать на следующие цели:

- 1) как стартовый капитал после государственной регистрации предприятия;
- 2) использовать в текущих периодах, но с обязательным условием возобновления запасов таких активов;
- 3) как минимальная сумма активов, необходимых для удовлетворения требований кредиторов в случае банкротства предприятия.

Добавочный фонд (фонд переоценки активов – активных статей баланса) – носит корректирующий характер. Цель использования добавочного фонда законодательством стран СНГ пока еще не определена. Добавочный фонд формируется в операциях дооценки активов как положительная разница между восстановительной (новой первоначальной после переоценки) стоимостью и первоначальной стоимостью, также в качестве эмиссионного дохода.

Фонд пополнения собственных оборотных средств формируется и используется на торговых предприятиях, в операциях приобретения дополнительного количества товаров для повышения эффективности работы торговых предприятий.

В соответствии с законодательством стран СНГ из прибыли (то есть за счет «прибыльных» активов, «прибыльных» денег) могут создаваться следующие фонды: фонд потребления, фонд накопления, резервный фонд.

Фонд потребления по нормам стран определяет сумму «прибыльных» денег на увеличение заработной платы работникам в виде премий и материальной помощи. Считается, что средства (деньги) этого фонда можно использовать на сверхнормативные расходы по заработной плате (доплаты сверх норм и некоторые виды отпускных, например, на дополнительные поощрительные отпуска) и по другим экономическим элементам в формировании себестоимости.

Фонд накопления по нормам стран СНГ определяет сумму «прибыльных» денег на расширение деятельности предприятия. В недалеком прошлом, в бытность СССР, предшественником фонда накопления следует считать фонд развития производства. С давних времен законодательно достаточно жестко было определено, что деньги фонда развития можно использовать только в капиталовложения (вложения в долгосрочные активы). Однако, расширение деятельности предприятия далеко не всегда обеспечивается только капитальными вложениями под техническое перевооружение предприятия (приобретение новых основных средств и их создание), но, прежде всего, грамотной кадровой политикой (повышение оплаты, привлечение более квалифицированных кадров). То есть в принципе денежные средства фонда накопления можно использовать не только под капиталовложения, но также и под премиальную или дополнительную заработную плату.

Резервный фонд определяет сумму «прибыльных» денег для сложных финансовых положений предприятия (то есть «на черный финансовый день» предприятия).

Рассмотренная структура фондов представлена пассивами организаций, как их собственными источниками. Эта структура фондов излагается в финансово-учетной (бухгалтерский учет) учебно-справочной литературе. В литературе по финансам (теория финансов, финансы предприятий) структура фондов представлена не только пассивами организаций, но их активами этих организаций. Это основные фонды, оборотные фонды, фонды обращения.

Под основными фондами в финансовой литературе понимаются основные средства предприятий и других организаций.

Под оборотными фондами в финансовой литературе понимаются оборотные (текущие, краткосрочные) активы предприятия (организаций).

Под фондами обращения организации в финансовой литературе понимаются ее оборотные активы за вычетом производственных запасов.

Применяя понятия «основные фонды», «оборотные фонды» и «фонды обращения» мы объединяем понятия активных и пассивных финансовых ресурсов, акцентируя внимание на долгосрочном или краткосрочном их характере, а также их низко- или высокооборотчиваемый их характер. В этом смысле основные фонды выражают долгосрочные цели использования основных средств, оборотные – краткосрочную (менее одного года) цель использования оборотных (краткосрочных) активов. Фонд обращения – определяет размер наиболее ликвидных оборачиваемых краткосрочных активов предприятия (денег, дебиторской задолженности и ценных бумаг, приобретенных предприятием), предназначенных для

наиболее быстрого (оперативного) использования.

1.9. Финансовые ресурсы предприятия

Любой ресурс предприятия выражает его (предприятия) потенциальную возможность. Финансовые ресурсы предприятия выражают потенциальную финансовую возможность предприятия.

Финансовые ресурсы предприятия имеют двойственный характер: с одной стороны, они представлены активным вариантом; с другой – пассивным вариантом.

Активные финансовые ресурсы – это в первую очередь материальные ценности предприятия в их денежной (стоимостной) оценке. Активные финансовые ресурсы предприятия представлены долгосрочными (внеоборотными) и краткосрочными (оборотными) активами. Долгосрочные активные ресурсы предприятия представлены стоимостью основных средств и нематериальных активов. Срок их использования должен быть более одного года. Краткосрочные (текущие) активные ресурсы предприятия представлены стоимостью следующих групп активов: стоимостью всех видов запасов (в материалах, готовой продукции, в незавершенном производстве, в товарах в торговле), денежными средствами на счетах обслуживающего банка и в кассе предприятия, стоимостью приобретенных предприятием ценных бумаг (акции, облигации, векселя), расходами будущих периодов, дебиторской задолженностью во всех разновидностях расчета с субъектами (организациями, подотчетными лицами, работниками по заработной плате и по налогам с бюджетом и внебюджетными фондами), приобретенным предприятием НДС с покупок и расходами будущих периодов.

Пассивные финансовые ресурсы определяют прежде всего целевое назначение того или иного активного ресурса предприятия. С другой стороны, пассивные ресурсы выполняют роль источников образования активных финансовых ресурсов предприятия. Пассивные финансовые ресурсы представлены двумя группами: группой источников собственных средств предприятия (определяют стоимость активных финансовых ресурсов, предназначенных на собственные цели предприятия), группой заемных (привлеченных) финансовых ресурсов предприятия (определяют стоимость активных финансовых ресурсов, предназначенных на несобственные цели предприятия). Источники собственных средств предприятия представлены фондами и доходами. Доходы в сальдовом ресурсном (бухгалтерском) балансе предприятия представлены его чистой прибылью. При этом первоначально доходы, как пассивный ресурс предприятия, поступают в форме дохода по валу. Но впоследствии из

дохода по валу вычитаются расходы, относящиеся к этому доходу, с одновременным списанием сумм расходов (налогов из выручки, текущих затрат) в активных финансовых ресурсах предприятия на ту же сумму. В дальнейшем, после выполнения операций использования (распределения) чистой прибыли в структуре собственных пассивов предприятия, останется только нераспределенная чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, или как нераспределенная чистая прибыль предприятия. Заемные финансовые ресурсы представлены полученными предприятием ссудами и кредиторской задолженностью во всех вариантах расчета с субъектами (организациями, подотчетными лицами, работниками по заработной плате и по налогам с бюджетом и внебюджетными фондами). Причем задолженность по ссудам (банковским кредитам и займам) будет представлена стоимостью основного долга по непогашенной ссуде (кредиту, займу). Начисленные проценты по ссудам относятся к группе кредиторской задолженности по неуплаченным процентам по полученным ссудам. При этом по окончании каждого месяца в обязательном порядке будет кредиторская задолженность перед работниками по заработной плате и по налогам перед бюджетом и внебюджетными фондами. Этот результат предусмотрен трудовым и налоговым законодательством, так как заработная плата начисляется по месяцу выполнения работы, а выплачивается в месяце, следующим за расчетным. Аналогично заработной плате большинство налогов, уплачиваемых предприятием, начисляется в месяце выполнения работы (получения дохода, образования расходов), а уплачивается в месяце или квартале, следующим за расчетным.

Более оборачиваемые – краткосрочные финансовые ресурсы предприятия, менее оборачиваемые – долгосрочные финансовые ресурсы предприятия. Оборачиваемость финансовых ресурсов предприятия определяется периодом времени, начиная с вложения денежных средств (например, приобретения материалов, основных средств, товаров) и заканчивая временем получения дохода предприятием. Чем короче указанный отрезок времени, тем выше оборачиваемость финансовых ресурсов предприятия. Чем выше оборачиваемость ресурсов, тем больше абсолютный размер прибыли предприятие может получить за тот или иной период времени даже при невысокой рентабельности предприятия. Финансовые ресурсы предприятия функционируют в форме свободных денежных средств и их вложения. Последние выражают процесс инвестиционной деятельности предприятия в широком понимании (вложения в работников, в основные средства, в запасы, ценные бумаги и формирование дебиторской задолженности).

1.10. Платежный оборот и расчеты предприятия

Основной частью денежного оборота предприятия является безналичный оборот.

Все расчеты, осуществляемые предприятием можно разделить на две группы:

- платежи по товарным операциям, т.е. операциям, связанным с движением товара;
- расчеты по нетоварным операциям, т.е. операциям, не обусловленным движением товара и связанным лишь с движением денежных средств.

Основными элементами системы расчетов предприятий являются такие, как:

- наличные расчеты, порядок ведения кассовых операций;
- безналичные расчеты и принципы их организации;
- порядок открытия предприятиями счетов в банках;
- заключение договора банковского счета между банком и клиентом;
- формы безналичных расчетов.

Платежные операции, выполняемые наличными денежными средствами организации, называются ***кассовыми операциями***.

Основными документами в кассовых операциях предприятия являются приходные кассовые ордера (ПКО), расходные кассовые ордера (РКО) и кассовые книги предприятия.

ПКО и РКО – это письменное распоряжение бухгалтерии предприятия кассирам на проведение кассовых операций по кассовой книге: ПКО – на выполнение операций прихода кассовой наличности, РКО – на выполнение операций расхода кассовой наличности. Кассовых книг на предприятии может быть не более двух: одна для учета остатков и движения наличных денежных средств в кассе в национальной валюте, вторая – учет той же информации в иностранной валюте.

Финансовые службы руководствуются тем, что основанием для определения суммы расходования наличных денег и подтверждением этих расходов являются: договоры, копии товарных чеков, счета, отчеты подотчетных лиц о расходовании полученных наличных денег.

Денежные средства предприятия, как правило, получают в обслуживающем банке. Выдача наличных денег производится банком на основании документа специальной формы – чека. Чек – это приказ фирмы банку о выдаче с расчетного счета предприятия указанной в чеке суммы.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими банками по согласованию с руководителями, исходя из

необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банков.

При этом финансовая служба учитывает, что лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенностей его деятельности.

Платежные операции в безналичной форме предприятия производят 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.

Расчетные документы на осуществление безналичных расчетов содержат:

- наименование расчетного документа, его номер, число, месяц и год выписки;
- код банка плательщика, его наименование, наименование плательщика, номер его счета в банке;
- назначение платежа, сумма платежа.

Действующая форма платежного поручения представлена ниже на рисунке 2.

Рисунок 2. Форма платежного поручения

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N		Дата	Срочный	Несрочный
Сумма и валюта:				
		Код валюты	Сумма цифрами	
Плательщик:				
Банк-отправитель:		Счет N		
Банк-получатель:		Код банка		
Бенефициар:		Код банка		
		Счет N		
Назначение платежа:				
Уполномоченный орган:		№ документа:	Дата документа:	
		Номер законодательного акта:	Дата законодательного акта:	
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:	Код платежа:	Очередь:
Корреспондент банка - получателя:	Код банка:	Счет N		
Расходы по переводу: ПЛ <input checked="" type="checkbox"/> БН <input type="checkbox"/> ПЛ/БН <input type="checkbox"/> Комиссию списать со счета N: <input type="checkbox"/>				
Регистрационный номер сделки:				
Детали платежа:				
Заполняется банком				
Сумма к перечислению / списанию:				
Корреспондент банка - отправителя:				
Дата валютирования:		Подпись:		
Дебет счета:	Кредит счета:	Код валюты:	Сумма перевода:	Эквивалент в белорусских рублях:
Подписи плательщика:		Подпись исполнителя банка:		
		Дата поступления: Штамп банка:		

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 есть наиболее ликвидная часть оборотных активов. Для банка счета предприятия – это источник средств банка (то есть пассивный ресурс банка). Поэтому в выписках по дебету указывается списание денежных средств, а по кредиту – зачисление.

Платежные операции посредством банковского перевода могут производиться в двух формах:

1) в форме внутрибанковского перевода – когда плательщик и бенефициар являются клиентами одного и того же банка;

2) в форме межбанковского перевода – когда плательщик и бенефициар являются клиентами разных банков.

IBAN (International Bank Account Number) – это номер банковского счета клиента в банке или другом финансовом учреждении, присвоенный в соответствии с международным стандартом ISO 13616:2007.

В настоящее время IBAN используется более чем в 45 странах, включая государства Европейского союза. В Республике Беларусь IBAN используется

как при осуществлении расчетов внутри страны, так и при международных расчетах.

В Республике Беларусь номера счетов IBAN имеют структуру 28 буквенно-цифровых разрядов. Начиная с 1 декабря 2016 г. тринадцатизначные номера счетов юридических и физических лиц автоматически перенумерованы в соответствии с международным стандартом IBAN.

Структура кода IBAN предполагает использование только цифр и латинских букв для обозначения, а общее количество символов номера не может превышать 34 цифры, среди которых: - 1-2 символы – буквенный идентификатор страны, в которой располагается банк получателя; - 3-4 символы – уникальное контрольное число.

Так, например, счет, открытый РУП "Информационно-издательским центром по налогам и сбрам" в ОАО "АСБ Беларусбанк" имеет следующий вид:

BY 86 АКВВ 3012 0000 0499 8000 0000

BIC АКВВВY2X

Каждому банку на территории Республики Беларусь присвоен свой BIC согласно международной классификации. В обслуживаемом банке юридические и физические лица могут открываются банковские счета в иностранной валюте и в белорусских рублях в соответствии с действующей системой IBAN.

В операциях внутрибанковского перевода списываются суммы с текущего счета клиента-плательщика и зачисляются на текущий счет клиента-бенефициара. В операциях внутрибанковского перевода корреспондентские счета банками не используются, однако могут использоваться субкорреспондентские счета в случае, если плательщик является клиентом одного филиала данного банка, а бенефициар – клиентом другого филиала этого же банка или головного банка.

Межбанковская форма перевода денежные средства от банка-плательщика в банк бенефициара перечисляются с использованием системы корреспондентских отношений банка-респондента с банком - корреспондентом.

Корреспондентский счет банка – это «расчетный счет» для банка-респондента (то есть банка, открывающего счет). Для банка-респондента корреспондентский счет является счетом-ностро (счет активный). Банк, в котором открывается корреспондентский счет, – это банк-корреспондент. Для него тот же корреспондентский счет, открытый банком-респондентом, будет счетом-лоро (счет пассивный – источник денежных средств). Корреспондентский счет банк-респондент может

открыть в Национальном банке или другом ком-мерческом банке-корреспонденте.

Безналичные расчеты производятся:

- 1) кредитовыми переводами;
- 2) дебетовыми переводами;
- 3) аккредитивами;
- 4) чеками;
- 5) банковскими пластиковыми карточками.

Кредитовые переводы – это переводы денежных средств от получателя бенефициару *посредством платежных поручений*.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение (поручение) владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного или валютного счета на счет получателя денег (бенефициара).

Дебетовые переводы – это переводы денежных средств от плательщика бенефициару *посредством платежных требований*.

Платежное требование представляет первичный платежный документ, содержащий требование получателя денежных средств (бенефициара) к плательщику об уплате определенной суммы безналичных денежных средств через банк.

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Чеки — это ценная бумага, в которой содержится распоряжение плательщика-чекодателя своему банку произвести платеж указанной суммы чекодержателю.

Банковская карта — **пластиковая карта**, обычно привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных.

Применение той или иной формы и порядка расчетов между организациями посредством банковского перевода определяется в договоре предприятий с обслуживающими их банками и в договоре между предприятиями.

В договоре на обслуживание с банком определяются не только формы расчетов, но и суммы, которые должна уплачивать предприятие за кассовое обслуживание при получении в банке наличных денежных

средств (в процентах от суммы указанной в чеке – это уплата за кассовое обслуживание). При этом уплаченные суммы за кассовое обслуживание обычно относятся на текущие затраты накладного характера.

Денежный поток.

Денежные средства – это наличности, учитываемые предприятием на определенную дату. Они представляют систему так называемого финансового учета средств, целью которого является представление в обобщенном виде официальной отчетности предприятия для собственных нужд и внешних пользователей.

Денежный поток – аналог английского Cash Flow – это поток наличностей. Данный показатель характеризует результат движения денежных средств предприятия за тот или иной период времени. Иначе, это объем денежных средств, которые получает или выплачивает предприятие в течение отчетного или планируемого периода. Денежный поток предприятия складывается из движения денежных средств в связи с различными хозяйственными операциями, которые группируют по их экономическому содержанию.

Выделяют три вида хозяйственных операций и соответственно связанных с ними денежных потоков: текущая деятельность, инвестиционная и финансовая.

Текущая деятельность отражает основной поток денежных средств от производства и реализации продукции (работ, услуг).

Инвестиционная деятельность включает выполнение операций, связанных с реальными и портфельными инвестициями долгосрочного характера. Источники – амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль, доходы от продажи основных фондов, долгосрочные кредиты и займы, эмиссия акций.

Финансовая деятельность включает операции по краткосрочному финансированию предприятий, краткосрочные кредиты и займы, оплату процентов по полученным кредитам и займам, обороты по валютным операциям.

Между этими видами деятельности существует взаимосвязь: денежные потоки, создаваемые текущей деятельностью, переходят в инвестиционную, где используются для развития и совершенствования производства; они могут быть направлены и в сферу финансовой деятельности.

Расчет движения денежных средств осуществляется прямым или косвенным методами. При использовании прямого метода расчет денежных средств ведется посредством отражения итогов операций (оборотов) по счетам денежных средств, при этом операции группируют по трем видам

деятельности. Исходными данными в таком случае являются бухгалтерские регистры.

Расчет денежных потоков косвенным методом основан на трансформации показателя чистой прибыли в результате движения денежных средств посредством специальных корректировок на основании информации бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к балансу и Главной книги. При этом сначала определяют чистую прибыль и устанавливают разницу между доходами и притоком денежных средств и между расходами и оттоком денежных средств.

Бюджет денежных средств и система бюджетирование.

Бюджетирование – это комплекс мероприятий, включающий:

- бюджет предприятия как финансовый план по выбранным позициям;
- политику финансового учета на предприятии, используемую для оценки движения денежных средств;
- финансовую (внутреннюю) отчетность о фактическом состоянии денежных потоков предприятия;
- последовательную цепочку управленческих действий, основанных на интеграции различных управленческих решений в единую систему бюджетного управления предприятием.

На предприятиях управленческие решения осуществляются на трех уровнях:

- прогноз, в котором ставятся цели и задачи на будущее;
- планирование, в результате которого конкретизируются основные направления для достижения цели;
- составление отдельных программ бюджетирования.

На первых двух этапах сравнивают результаты деятельности предприятия с результатами деятельности его конкурентов или связанных с ним предприятий. Для этого используют наряду с показателями, характеризующими эффективность работы предприятия, показатели каких-либо важнейших элементов деятельности. В частности, используется так называемый swot- анализ.

Бюджетирование представляет собой выбор тактических целей планирования на основе утвержденных программ вместе с разработкой смет затрат и расходов (бюджетов) конкретно по исполнителям, структурным подразделениям и функциональным сферам деятельности внутри предприятия в рамках составления общего бюджета. Этот процесс принято называть системой бюджетного планирования (СПБ). Эта система включает:

1. Систему бюджетного планирования деятельности структурных подразделений предприятия.

Принципы бюджетного планирования целесообразно внедрить в

целях строгой экономии финансовых ресурсов, сокращения непроизводительных расходов по пересмотру ежеквартальных планов и смет, большей гибкости в управлении и контроле за себестоимостью продукции, а также для повышения точности плановых показателей (для целей налогового и финансового планирования). Использование бюджетного планирования на уровне подразделений предприятия позволяет:

- получить более точные показатели размеров и структуры затрат, чем это возможно при действующей системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а следовательно, более точные размеры получаемой прибыли;
- предоставить структурным подразделениям предприятия в рамках утвержденных месячных бюджетов большую самостоятельность, что, в свою очередь, позволяет подразделениям оперативно разрабатывать и предлагать различные варианты решения задач, стоящих перед ними;
- оценивать показатели эффективности функционирования отдельных подразделений или эффективности производства какой-либо определенной продукции.

2. Систему сводного (комплексного) бюджетного планирования деятельности предприятия. Эта система включает процессы формирования бюджетов, структуры бюджетов, ответственность за формирование и исполнение бюджетов.

Для разработки прогнозного сводного бюджета используют следующие исходные данные:

- прогноз денежной выручки от реализации продукции;
- данные по издержкам производства с распределением их по основным видам продукции;
- прогноз налоговых выплат, банковских кредитов и возможностей их возврата;
- данные по основным производственным фондам и резервным фондам предприятия;
- данные о разнице во времени отгрузки и времени оплаты поставленной продукции, удельные веса поставок продукции по предоплате, поставок, оплачиваемых в течение 1–3-х месяцев после отгрузки и др.

Обобщение такой информации позволит спрогнозировать реальное поступление денежных средств в планируемом периоде.

1.11. Анализ и оценка финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия – это характеристика его

финансовой конкурентоспособности, его способность своевременно и в полном объеме рассчитываться по имеющимся денежным обязательствам, обеспечивать развитие бизнеса и соответственно рост капитала и финансовых ресурсов. Хорошее финансовое состояние предприятия является залогом его высокого рейтинга в рыночной среде, прочных партнерских связей, доверия кредитных организаций и инвесторов при вложении ими средств в инвестиционные проекты.

Оценка финансового состояния основана на расчете и анализе специальных показателей. В зависимости от поставленных целей при анализе могут использоваться более 100 видов показателей, характеризующих с различных позиций состояние финансов хозяйствующего субъекта. Но в принципе все они могут быть сведены в три группы:

- коэффициенты ликвидности и платежеспособности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты доходности.

Основным *источником информации* для проведения анализа финансового состояния и доходности предприятия является бухгалтерский баланс (форма 1) со всеми обязательными приложениями к нему. Приложения к бухгалтерскому балансу раскрывают не только содержание факторов, повлиявших на формирование отдельных финансовых показателей, но одновременно отражают их изменения, произошедшие за отчетный год. Необходимые сведения по состоянию на начало и на конец года содержатся в следующих документах:

- отчет о прибылях и убытках (форма 2);
- отчет об изменении капитала (форма 3);
- отчет о движении денежных средств (форма 4);
- отчет о целевом использовании полученных средств (форма 5).

Целью анализа финансового состояния предприятия, прежде всего, является оценка удовлетворительности структуры его бухгалтерского баланса, критериями которой являются уровень текущей ликвидности и степень обеспеченности собственными оборотными средствами.

Показатели ликвидности и платежеспособности организации:

-коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. Он определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных активов в виде запасов и затрат, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов (итог раздела

II актива бухгалтерского баланса) к краткосрочным обязательствам предприятия (итог раздела V пассива бухгалтерского баланса за вычетом строки «Резервы предстоящих платежей»).

-коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Он определяется как отношение суммы итога раздела III пассива бухгалтерского баланса и строки «Резервы предстоящих платежей» за вычетом итога раздела I актива бухгалтерского баланса к итогу раздела II актива бухгалтерского баланса.

Другими словами, сумма собственных оборотных средств предприятия, которую называют также чистым оборотным капиталом, представляет собой разницу между текущими активами и текущими пассивами. Оборотные активы, не покрытые денежными средствами предприятия, финансируются в долг за счет кредиторской задолженности и кредитов банка. Мету этого финансирования и отражает коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, который должен составлять по норме 0,3 (не менее 30% собственных оборотных средств).

-коэффициент абсолютной ликвидности показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. В числителе данного показателя отражается сумма легко ликвидных активов (денежные средства и финансовые вложения), а в знаменателе – сумма текущих обязательств за вычетом резервов предстоящих расходов). Значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,2.

В мировой практике за истинную ликвидность принимают соотношение быстроликвидных оборотных активов (оборотные активы минус запасы незавершенного производства) к текущим финансовым обязательствам и данный показатель должен приближаться к 1.

В буквальном понимании платежеспособным предприятие можно считать только тогда, когда у него отсутствует просроченная кредиторская задолженность и когда наличие денежных средств на текущем (расчетном) счете достаточное для проведения всех расчетов. В этом аспекте финансовый потенциал большинства отечественных предприятий выглядит невысоким.

Финансовая устойчивость характеризует долгосрочные взаимоотношения организации с кредиторами (поставщиками, бюджетом, работниками). Для ее оценки используются два показателя: коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами и коэффициент обеспечения просроченных обязательств активами.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств

активами характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Он определяется как отношение всех (долгосрочных и краткосрочных) обязательств предприятия, за исключением резервов предстоящих расходов (итог IV и III разделов пассива бухгалтерского баланса за вычетом строки «Резервы предстоящих платежей») к общей стоимости активов (валюта бухгалтерского баланса).

Предприятие считается устойчиво неплатежеспособным, если в течение четырех кварталов у него сложилась неудовлетворительная структура бухгалтерского баланса и значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами превышало 0,85.

Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами рассчитывается как отношение просроченных финансовых обязательств предприятия (долгосрочная и краткосрочная кредиторская задолженность) к общей стоимости активов (валюта бухгалтерского баланса).

Финансовое состояние предприятия зависит не только от наличия оборотных активов, но и от эффективности их использования, т.е. от оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств рассчитывается как отношение выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг к средней стоимости оборотных активов предприятия. Уменьшение коэффициента за анализируемый период свидетельствует о замедлении оборачиваемости оборотных средств, в результате чего объемы реализации на рубль оборотных активов уменьшаются. Для установления причин данного негативного явления необходимо, прежде всего, оценить изменения в структуре оборотных средств, т.е. в соотношении между запасами и затратами, включая сырье, материалы и другие активы; незавершенным производством и полуфабрикатами; готовой продукцией и товарами для реализации; товарами отгруженными; расходами будущих периодов; прочими запасами и затратами; дебиторской задолженностью; денежными средствами; финансовыми вложениями; прочими оборотными активами.

Увеличение удельного веса производственных запасов и затрат в составе оборотных активов может свидетельствовать как о наращивании предприятием производственного потенциала для увеличения выпуска продукции, так и о нерационально выбранной хозяйственной стратегии, направленной на излишнюю закупку материалов в объемах, не соответствующих реальным потребностям обеспечения производства. Замораживание финансовых ресурсов в излишних запасах ведет к

недостатку денежных средств для финансирования текущей деятельности и к излишнему привлечению в оборот платных кредитов.

К тем же последствиям приводит рост дебиторской задолженности по расчетам с покупателями. Он показывает, что предприятие предоставляет товарные ссуды потребителям своей продукции, отвлекая из оборота собственные средства, замещая их кредитами и увеличивая собственную кредиторскую задолженность. Углубленный анализ состава дебиторской задолженности необходим для принятия мер по возврату долгов.

Финансовое состояние предприятий зависит от результатов их хозяйственной деятельности. Отсутствие или недостаточность прибыли не позволяет предприятиям в требуемом объеме пополнять собственные оборотные средства, обновлять и расширять основные фонды, своевременно рассчитываться с бюджетом по налогам и сборам, погашать кредиты банка и т.д. Поэтому анализ финансового состояния должен сочетаться с анализом финансовой эффективности работы хозяйствующего субъекта.

Анализ финансового состояния предприятия – это анализ состояния его финансов. Финансы предприятия прежде всего представлены его денежными потоками. Поэтому анализ состояния финансов необходимо начинать с анализа его платежного баланса, начав с оценки соотношения прихода и расхода денежных средств. Вариантов может быть три: поступление денежных средств больше их расхода приход равен расходу, приход меньше расхода. В первом и втором вариантах соотношение может быть отрицательным фактом в случае, если постоянный свободный остаток денежных средств на счетах в банке намного больше некоей нормальной величины, необходимой для деятельности предприятия, то есть предприятие в недостаточной степени вкладывает денежные средства. В первом варианте указанное соотношение может быть положительным фактом, если предприятие испытывает недостаток в денежных средствах. В третьем варианте соотношение может быть положительным фактом в случае, если постоянный свободный остаток денежных средств на счетах в банке намного больше некоей нормальной величины, необходимой для деятельности предприятия. Это значит, что предприятие также недостаточно вкладывает денежные средства. Впоследствии необходимо перейти первоначально к горизонтальному анализу итогового прихода денежных средств и их расхода и далее – к вертикальному анализу структуры приходных и расходных статей бюджета.

После анализа денежных потоков в виде бюджета предприятия (суммы на денежных счетах предприятия – счетах 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет", 55 "Спецсчета") целесообразно

перейти ко второму этапу анализа финансового состояния предприятия – анализу накопленных предприятием финансовых ресурсов, которые представлены не только денежными средствами, но и их вложением (капитализацией). Данные для такого анализа необходимо брать в сальдовом и оборотном ресурсных (бухгалтерских) балансах предприятия. При этом целесообразно анализ начинать с сальдового ресурсного баланса предприятия.

Анализ данных сальдового ресурсного баланса желательно начинать с горизонтального анализа итоговой суммы ресурсов предприятия за определенный временной период по месяцам года, по годам и т. д. Затем – перейти к вертикальному анализу структуры активных финансовых ресурсов (активов) предприятия, акцентируя внимание на удельный вес долгосрочных и краткосрочных (оборотных) активов в общей их стоимости. Критерий оценки должен быть представлен максимальным удельным весом краткосрочных активов при нормальной величине долгосрочных по причине более высокой оборачиваемости первых. В последующем целесообразно перейти первоначально к горизонтальному, а затем к вертикальному анализу оборотных активных ресурсов. При этом вертикальный анализ проводится по основным группам этих активов: производственным запасам, денежным средствам, ценным бумагам и дебиторской задолженности. Цель данного этапа анализа – определение группы краткосрочных активов, отрицательно повлиявшей на финансовые результаты деятельности предприятия (определение так называемого «узкого места»). При наличии такой группы необходимо провести первоначально горизонтальный анализ изменения ее стоимости, а затем – вертикальный по видам, разновидностям или конкретным наименованиям краткосрочных активов, чтобы найти первопричину отрицательного влияния величины краткосрочных активных финансовых ресурсов на конечные финансовые результаты деятельности предприятия.

После оценки оборотных активов следует перейти к анализу и оценке долгосрочных активов, начав, опять-таки, с горизонтального анализа их суммарной стоимости в разные периоды времени, а затем – продолжить вертикальным анализом, первоначально, структуры основных средств, начав с соотношения активной и пассивной их части. Критерий оценки – обеспечение максимального удельного веса активной части при достаточности пассивной по причине более высокой оборачиваемости активных основных средств. В последующем неплохо продолжить анализ основных средств оценкой их изношенности, своевременности замены основных фондов, экстенсивного (во времени) и интенсивного уровня

использования этих средств. При этом для оценки экстенсивной и интенсивной загрузки основных средств удобно будет использовать энергопоказатель, в свое время предложенный Д. М. Палтеровичем [39].

После оценки активных финансовых ресурсов предприятия следует перейти к пассивным ресурсам, начав с вертикального анализа их структуры по основным группам пассивов – собственным и заемным (привлеченным). Критерий анализа – оптимальное соотношение собственных и средств (пассивов). При этом необходимо при наличии основного долга по полученным кредитам оценить эффект финансового рычага (ЭФР). ЭФР – это оценка рентабельности работы предприятия с учетом уплаченных процентов по кредиту и предельных сроков возврата основного долга банку по ранее полученным кредитам. Такой эффект оценивается путем сравнительного анализа показателя рентабельности, в котором учтены затраты без процентов по кредиту и показатели рентабельности с учетом уплаченных процентов. Оценивая ЭФР, необходимо помнить, что можно работать с низкой рентабельностью, но получить общую сумму прибыли за анализируемый период в значительном размере, добившись максимального количества оборотов средств предприятия. После оценки соотношения собственных и привлеченных средств предприятия следует провести первоначально горизонтальный, а затем вертикальный анализ последовательно собственных и привлеченных средств предприятия по группам, подгруппам, постатейно, используя при этом принцип «узких мест». Таким образом, в процессе анализа и оценки структуры пассивных финансовых ресурсов необходимо стремиться к поиску наиболее уязвимого звена в их структуре, сочетая горизонтальный анализ с вертикальным все более детализируемых групп, подгрупп, разновидностей вплоть до конкретных наименований ресурсов (кредитов, задолженностей, фондов, нераспределенной чистой прибыли или непогашенного убытка). Закончить анализ финансовых ресурсов предприятия следует оценкой соотношения активных ресурсов с пассивными.

В процессе анализа соотношения активов и пассивов предприятия необходимо оценить следующие моменты:

- 1) обеспеченность фондов и нераспределенной чистой прибыли предприятия соответствующим активным ресурсом;
- 2) платежеспособность предприятия.

В практике хозяйствования предприятий нередко складывается ситуация, когда активы фондов использованы, а фонды остаются без изменения – наполняются так называемой «пустотой». Кроме того, достаточно часто прибыль может быть только обозначена в финансово-

учетной документации, когда реальная выручка в подтверждение доход еще не поступила на предприятие. Такая ситуация может сложиться на предприятии вследствие недостатка в методике учета формирования и использования фондов (уставного, добавочного, резервного, потребления и накопления), а также необоснованного применения метода учета реализации продукции по факту отгрузки в условиях хронических неплатежей со стороны покупателей. Платежеспособность предприятия – это его способность своими активами, прежде всего краткосрочного характера, выполнять свои финансовые обязательства, прежде всего краткосрочного характера (не более одного года). Для оценки платежеспособности предприятия лучше всего использовать показатели абсолютной, критической и текущей ликвидности.

Заканчивается анализ финансового состояния предприятия оценкой прибыли и показателей рентабельности. Анализируется прибыль как валовая, так и чистая. При этом целесообразно оценить структуру доходов от реализации продукции, товаров, имущественных прав и внереализационных доходов, а также расходов по реализации продукции, товаров, имущественных прав и внереализационных расходов. Данные для этого анализа необходимо взять из оборотного ресурсного баланса предприятия.

Анализ показателей доходности.

Для оценки показателей доходности рассчитывают показатели рентабельности работы предприятия обычно применяются три основных показателя рентабельности (см. тему 7): рентабельность продукции (производства продукции), рентабельность продаж и рентабельность капитала. При этом отметим, что наиболее приемлем для анализа и оценки финансового состояния предприятия показатель рентабельности капитала, выражающий величину отдачи на вложенный капитал.

1.12. Финансовое планирование на предприятии

Необходимость планирования обусловлена условиями хозяйствования. При помощи планирования сводится к минимуму неопределенность рыночной среды и ее негативные последствия для хозяйствующего субъекта. Кроме того, устраняются излишние транзакционные издержки предприятия по торговым сделкам (контрактам).

На предприятии планирование помогает управленческому персоналу ответить на следующие вопросы:

1) на каком уровне развития находится предприятие (его экономический потенциал) и каковы будут результаты его финансово-хозяйственной деятельности;

2) при помощи каких ресурсов (включая и финансовые) они могут быть достигнуты.

Значение финансового планирования для предприятия:

Во-первых, в процессе финансового планирования соизмеряются доходы и затраты и в процессе их корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, все статьи финансового плана связаны с экономическими показателями и разделами бизнес-плана: производство продукции и услуг, научно-техническое развитие и др.

В-третьих, в процессе финансового планирования создаются условия для своевременного выполнения обязательств перед бюджетом, социальными фондами, банками и другими кредиторами, что позволяет предприятию защитить себя от штрафных санкций.

Этапы процесса финансового планирования:

На первом этапе анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Анализ осуществляется на основе следующих финансовых документов предприятия: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств.

Эти документы имеют большое значение для финансового планирования, так как они содержат данные для анализа, расчета финансовых показателей, а также являются основой для составления прогнозных значений показателей.

На втором этапе составляются прогнозы: прогноз баланса, отчет о прибылях и убытках, движения денежных средств, которые входят в состав перспективного плана и включаются в научно обоснованный бизнес-план предприятия.

На третьем этапе уточняется и конкретизируется перспективный план путем разработки текущего (годового) плана.

На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

На пятом этапе обеспечивается контроль за выполнением финансового плана.

Классификация форм и видов финансовых планов

Финансовый план – обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия. В Республике Беларусь составляется в форме баланса доходов и расходов.

Формы финансового планирования:

а) по содержанию плановых решений выделяют: стратегическое планирование, тактическое планирование, оперативно планирование;

б) в зависимости от срока, на который составляется план, и степени детализации плановых расчетов: перспективные финансовые планы, текущие (годовые) финансовые планы, оперативные (краткосрочные) финансовые планы.

Составление предприятием финансовых планов (бюджетов) занимает важное место в системе мер по стабилизации их денежных потоков.

Разновидности финансовых планов:

Бюджет – оперативный финансовый план, составленный, как правило, в рамках до одного года, отражающий расходы и поступления средств по операционной (основной), инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

При управлении финансами предприятия используются два основных вида бюджетов – текущий (оперативный) и капитальный.

Смета – форма планового расчета, определяющая потребность предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей и др.

Основные понятия, связанные с финансовым планированием:

Бюджетирование – процесс разработки конкретных бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования (например, платежный баланс на предстоящий месяц).

Бюджетный контроль – текущий контроль за исполнением отдельных показателей доходов и расходов, определенных плановым бюджетом.

Перспективное финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции, темпы расширенного воспроизводства, являясь основной формой реализации целей хозяйствующего субъекта. В современных условиях перспективное финансовое планирование охватывает период от одного года до трех. Вместе с тем такой временной интервал носит условный характер, поскольку зависит от экономической стабильности в стране, возможности прогнозирования объемов финансовых ресурсов и направлений их использования.

При разработке перспективного финансового плана используются три основных финансовых документа:

прогноз отчета о прибылях и убытках;

прогноз движения денежных средств;

прогноз бухгалтерского баланса.

С помощью прогнозного отчета о прибылях и убытках определяется величина получаемой прибыли в предстоящем периоде. На практике при проведении прогнозного анализа прибыли широко используется метод

«издержки – объем – прибыль». Этот метод называют анализом безубыточности. Сущность метода состоит в поиске точки нулевой прибыли или точки безубыточности, которая означает, что доход от продаж предприятия равен его издержкам, то есть сущность метода заключается в определении такого минимального объема продаж, начиная с которого предприятие не несет убытки. При этом издержки предприятия равны его доходам.

Прогноз движения денежных средств – финансовый документ, получающий в последние годы все большее распространение. Прогноз движения денежных средств отражает перемещение денежных потоков по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Финансовому менеджеру прогноз движения денежных средств помогает оценить использование предприятием денежных средств и определить их источники. Прогнозные данные в дополнение к изучению отчетной информации позволяют оценить будущие потоки, а, следовательно, перспективы роста предприятия и его будущие финансовые потребности.

Прогноз бухгалтерского баланса – это сводная таблица, в которой отражаются источники капитала (пассив) и средства его размещения (актив). Баланс активов и пассивов необходим для того, чтобы оценить, в какие виды активов направляются денежные средства этих активов.

После составления прогнозных документов определяют стратегию финансирования предприятия. Сущность ее заключается в: определении источников долгосрочного финансирования; формировании структуры и затрат капитала; выборе способов наращивания долгосрочного капитала.

Перспективное финансовое планирование предполагает разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности. Финансовая стратегия предполагает определение долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор наиболее эффективных способов их достижения. Она оказывает влияние на общую стратегию предприятия, так как изменение ситуации на финансовом рынке влечет за собой корректировку финансовой, затем и общей стратегии развития. Финансовая стратегия является основой для разработки финансовой политики предприятия по конкретным направлениям финансовой деятельности: налоговой, амортизационной, дивидендной, эмиссионной и т.д.

Текущее финансовое планирование

Текущий финансовый план конкретизирует показатели перспективного финансового плана. Он составляется на год, так как за это время сглаживаются сезонные колебания конъюнктуры рынка и данный временной интервал соответствует законодательно принятому периоду планирования.

Текущее финансовое планирование включает разработку следующих финансовых документов: текущего финансового плана (расчетного баланса доходов и расходов); плана движения денежных средств; плана отчета о прибылях и убытках; плана бухгалтерского баланса; валютного, кредитного планов и т.п.

Основной текущий финансовый план предприятия (годовой план) включает три раздела:

1. Доходы и поступления средств.
2. Расходы и отчисления средств.
3. Взаимоотношения с бюджетом (ассигнования из бюджета и платежи в бюджет).

При разработке текущего финансового плана необходимо обеспечить увязку каждого вида вложений с источниками финансирования.

Валютный план составляется на год с поквартальной разбивкой и отражает движение средств на текущем валютном счете в банке. Важную роль при составлении валютного плана играет предполагаемый объем валютной выручки от реализации товаров (работ, услуг) на экспорт соответствии с заключенными контрактами, а также планируемые банковские валютные кредиты, прочие валютные поступления и предполагаемые расходы в валюте.

Кредитный план (бюджет) в рамках текущего планирования составляется на год. В данном плане находит отражение получение и погашение ссуд банков как краткосрочных, так и долгосрочных, получаемых на производственные, инвестиционные, сезонные потребности и иные цели.

Оперативное финансовое планирование включает составление и исполнение платежного календаря, кассового плана и расчет потребности в краткосрочном кредите.

Платежный календарь – основной оперативный финансовый план, назначение которого заключается в управлении денежными потоками предприятия.

Следует отметить, что платежный календарь составляется на предстоящий краткосрочный период с целью маневрирования собственными и заемными денежными ресурсами и обеспечения нормальной работы предприятия.

Платежный календарь содержит следующие разделы: начальное сальдо; поступление средств; расходование средств; сальдо за период; конечное сальдо; минимальное допустимое сальдо (соответствует оплате реализации продукции в текущем месяце); недостаток средств (-), излишек средств (+).

По временному периоду платежный календарь составляется на квартал с разбивкой по месяцам и более мелким периодам. Для того, чтобы платежный календарь был реальным, его составителям необходимо следить за ходом производства и реализации, состоянием запасов, дебиторской задолженности с тем, чтобы предупредить невыполнение финансового плана.

Притоки и оттоки денежных средств в платежном календаре должны быть сбалансированы. Верно составленный платежный календарь позволяет выявить финансовые ошибки, недостаток средств, вскрыть причину такого положения, наметить соответствующие мероприятия и таким образом избежать финансовых затруднений.

На основе реальной информационной базы о денежных потоках предприятия составляется календарь платежей. Его информационной базой служат: планы, составленные на предприятии, смета затрат на производство, план капитальных вложений и т.п.; выписки по счетам предприятия и приложения к ним; нормативно установленные сроки платежей для финансовых обязательств; договора; счета-фактуры; график выплаты заработной платы; внутренние приказы.

1.13. Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия

Несостоятельность (банкротство) организации – это признанная судом или объявленная должником неспособность должника в полной мере удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанности по уплате обязательных платежей. Конкретно предприятие считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если его обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Процедура банкротства предприятий изучается в дисциплине «Экономика предприятий». В данной дисциплине основное внимание обучающихся должно быть обращено на изучение финансовой стороны банкротства предприятий.

Основным финансовым критерием оценки предприятия в качестве банкрота является значение показателя его платежеспособности. В Законе о банкротстве предприятий указаны виды обязательств, неисполнение которых ведет к возникновению задолженности перед кредиторами. К ним следует относить: 1) размеры кредиторской задолженности по заработной плате; 2) кредиторскую задолженность по налогам, сборам и иным обязательствам, взносам в бюджет и во внебюджетные фонды; 3) задолженность за проданные

изделия, выполненные работы, оказанные услуги; 4) суммы полученных, но невозвращенных ссуд с учетом процентов, подлежащих уплате должником; 5) низкую ликвидность активов предприятия. При этом суд по банкротству возбуждает дело о банкротстве, если требования к должнику составляют определенную минимальную сумму.

Причин банкротства предприятий может быть достаточно много. К их числу можно отнести как экономические, так и финансовые. Например, неконкурентоспособность выпускаемой продукции в результате ее низкого качества, невысокого спроса на продукцию, неэффективность руководства, завышенные затраты, действия конкурентов, высокие проценты по взятым кредитам и другие. Экономическая составляющая банкротства выражается в неэффективности направления деятельности предприятия, финансовая – в размере накопленных им финансовых ресурсов, прибыльности и платежеспособности.

Так, финансовая составляющая предприятия, приближающегося к банкротству, или объявленная банкротом, будет выражаться прежде всего в накоплении предприятием финансовых ресурсов. Отсутствие или серьезный недостаток финансовых ресурсов, накопленных предприятием за все годы его функционирования, есть главный критерий в оценке его не столько экономической, сколько финансовой несостоятельности. Недостаток финансовых ресурсов в данном случае должен рассматриваться с активной стороны в качестве возможности выполнения финансовых обязательств и, прежде всего, обязательств краткосрочного характера (со сроком погашения до одного года). Оценивая платежеспособность предприятия, приближающегося к банкротству, необходимо предварительно оценить стоимость финансовых ресурсов предприятия с учетом ликвидности баланса (по возможной цене их реализации, а не по учетной стоимости). Значения показателей текущей, критической и абсолютной ликвидности должны быть крайне низки. В оценке платежеспособности предприятия, приближающегося к банкротству, необходимо учесть также не только краткосрочные, но и долгосрочные финансовые обязательства. В состав краткосрочных финансовых обязательств входят: полученные предприятием краткосрочные ссуды и кредиторская задолженность со сроком погашения до одного года включительно. В состав долгосрочных финансовых обязательств входят полученные предприятием ссуды со сроком погашения более одного года и кредиторская задолженность с тем же сроком погашения.

В вопросах о банкротстве предприятий немаловажную роль играет возможность избежания банкротства, а также операции санации,

посредством которых осуществляется финансовое оздоровление предприятия. В этом случае целесообразно оценить прибыльность предприятия. Предприятие не сможет избежать банкротства при малых накоплениях финансовых ресурсов, крайне низкой рентабельности вплоть до убытков и небольших объемах продаж. Поэтому в такой ситуации необходимо наращивать производственные мощности, сокращать расходы и повышать конкурентоспособность продукции.

Стабилизационные для предприятия меры позволяют выиграть время для построения долгосрочной стратегии. Характер стабилизационных мер зависит от конкретной ситуации, однако по определению они направлены прежде всего на преодоление финансового кризиса и восстановление управляемости предприятия. К таким мерам относятся: 1) улучшение управления денежными потоками и оборотными средствами; 2) перепрофилирование производства; 3) закрытие нерентабельных производств; 4) продажа активов, всего предприятия или части его; 5) ускорение получения денег от дебиторов (возможно, даже в ущерб рентабельности); 6) сокращение и отсрочка затрат; 7) реструктуризация долга, уступка прав требования должника; 8) привлечение опытных специалистов по антикризисному управлению на ключевые позиции; 9) укрепление внутреннего контроля, особенно при принятии предприятием новых обязательств и одобрении платежей; 10) совершенствование управленческой отчетности.

Финансовое оздоровление определяется как процесс разработки мероприятий в области финансового менеджмента, направленных на восстановление платежеспособности предприятия. На практике в этом случае нередко рассматриваются отдельные мероприятия в рамках финансового оздоровления, описываемые без их систематизации и взаимосвязи друг с другом. Вместе с тем финансовый кризис, как индикатор противоречий в финансовой системе, является следствием влияния своеобразного «синергетического» эффекта различных видов кризиса на предприятие, а потому фрагментарный подход к финансовому оздоровлению, акцентирующий внимание лишь на финансовом менеджменте, является одной из причин неудач в оздоровлении кризисных предприятий. Следовательно, необходимо применять в качестве санации предприятия комплекс мер.

Восстановление платежеспособности является целью лишь начального этапа оздоровления предприятия, позволяющего не допустить развития ситуации банкротства. Также финансовое оздоровление предприятия подразумевает создание условий для стабильного поддержания его платежеспособности и финансовой устойчивости. Необходимый базис для

поддержания долгосрочной финансовой состоятельности предприятия создает лишь максимально эффективное использование всех его активов, позволяющее наиболее полно реализовать потенциальные возможности предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь. 16 июля 2008г. №412-З //Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 23 июля 2008 г. №2/ 1509.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. 7 декабря 1998 г. №218-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 20 марта 2001 г. №2/744.
3. Конституция Республики Беларусь 1994 г. (с изменениями и дополнениями). – Минск: Беларусь, 1997.
4. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть и особенная часть. – Минск : МНС РБ, 2013. – 590 с.
5. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов. ПМФ от 30.09.2011 г. № 102. / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2011. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/standards/?cur_Pos=0#zakoni.
6. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь до 2020г. – Минск: Юнипак, 2004.
7. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг. Указ Президента Республики Беларусь №136 от 11.04.2011г.
8. Адаменкова С.И. Анализ хозяйственной и финансовой деятельности предприятия: Учебно - методическое пособие /С.И. Адаменкова, С.И. Евменчик - Минск: Элайда, 2016. - 349с.
9. Ветрова Н.В. Финансы предприятий (организаций): Учебно - методическое пособие /Н.В. Ветрова - Минск: Тетра Системе, 2010. - 160с.
10. Витун С.Е. Финансы предприятий :Учебное пособие /С.Е. Витун. - Гродно: ГрГУ, 2010. - 305с.

11. Гаврикова А.Н. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие для вузов /А.Н. Гаврикова. - М.: КноРус, 2008.-597с.
12. Колпина Л.Г. Финансы предприятий: Практикум в 2-х частях./Л.Г. Колпина - Минск: БГЭУ, 2015. - 400с.
13. Молокович А.Д. Финансы предприятий: Учебно - методическое пособие / А.Д. Молокович.- Минск: БНТУ, 2007.-254с.
14. Остапенко В. В. Финансы предприятия: Учебное пособие /В.В. Остапенко. - М.: ОМЕГА-Л, 2008. - 302с.
15. Ткачук М.И. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / М.И. Ткачук, Е.Ф. Киреева. - Минск, 2013. - 320 с.
16. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов /Е.Б. Тютюкина. - М.: Дашков и К, 2013. - 539с.
17. Шуляк П. Н. Финансы предприятия: Учебник для вузов/ П.Н. Шуляк. - М.: Дашков и К, 2017. - 712с.
18. Бабына В.Ф. Финансы предприятий: Практическое пособие для студентов вузов / В.Ф. Бабына. - Гомель: ГГУ, 2009. - 130с.
19. Богданович Л.П. Финансы предприятий: практикум для студентов вузов /Л.П. Богданович. - Гомель: БелГУТ, 2012. - 75с.
20. Ванцовская А.Ю. Финансы предприятий: Методическое пособие для практических занятий для студентов вузов / А.Ю. Ванцовская. - Минск: БНТУ, 2010. - 82с.
21. Ендовицкий Д. А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль / Д.А. Ендовицкий, А.Н.Исаенко. -М.: КНОРУС, 2013. - 302с.
22. Теплякова Н.А. Финансы предприятий: Учебно - методическое пособие для вузов / Н.А. Теплякова. - Минск: БГЭУ, 2015. - 108 с.
23. Финансы предприятий: Метод, указания для самостоятельной работы студентов/ М.А.Поплавская. - Могилев: Белорусско - Российский университет:ИПК, 2015. - 38с.

ПРАКТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1 Тема: « Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства».

Контрольные вопросы и задачи

1. Каковы исторические условия возникновения финансов.
2. В чем состоит социально-экономическая сущность финансов.
3. В чем заключается сущность категории «Экономика».
4. Чем отличаются финансы от денег.
5. Определите место финансов предприятий в структуре финансовой системы государства.

6. Дайте определение экономике, финансам и финансам предприятия.
7. Перечислите функции финансов.
8. Сравните функции финансов и денег.
9. Дайте определение финансов государства.
10. Раскройте причины необходимости финансов в условиях рыночных отношений.
11. Дайте характеристику контрольной функции финансов.
12. Назовите источники формирования централизованных финансовых ресурсов.
11. Назовите источники формирования децентрализованных финансовых ресурсов.
12. Дайте определение понятия «финансовая система государства».
13. Назовите состав финансовой системы государства.
14. Какие звенья включает в себя сфера «финансы субъектов хозяйствования».
15. Чем отличаются некоммерческие организации от коммерческих организаций.
16. Охарактеризуйте коммерческую организацию как звено сферы «финансы субъектов хозяйствования».
17. Охарактеризуйте некоммерческую организацию как звено сферы «финансы субъектов хозяйствования».
18. Охарактеризуйте государственный бюджет, как звено общегосударственных финансов.
19. Охарактеризуйте целевые бюджетные и внебюджетные фонды как звено общегосударственных финансов.
20. Охарактеризуйте государственный кредит как звено общегосударственных финансов.

Задача №1.

Численность работников предприятия составила 500 чел. Им начислена заработная плата в размере 5 500 руб. Расчетная норма рабочего времени на 2021 г. при 40-часовой рабочей неделе составила 2050 ч. Грузоподъемность автомобиля предприятия – 10 т.

Загрузка оборудования составила 40 %. На предприятии введено в эксплуатацию оборудование в количестве 2 ед. стоимостью 7 500 руб.

Определить какие из указанных данных по предприятию являются экономическими, а какие финансовыми?

Задача №2.

Запасы запасных частей на складе предприятия составили 100 шт. на

сумму 9600 руб. Норма расхода материалов – 10 шт./д. Прибыль предприятия составила за отчетный период 5 000 руб. Износ оборудования равен 30 %, а начисленная амортизация по объектам основных средств составляет 2 000 руб. Расчетная норма рабочего времени на 2021 г. при 35-часовой рабочей неделе составила 1793 ч.

Определить какие из указанных данных по предприятию являются экономическими, а какие финансовыми? На основании приведенных цифровых значений определить размер финансов предприятия.

2 Тема: « Содержание и структура финансов предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Предприятие – это коммерческая или некоммерческая организация.
2. Может ли министерство быть предприятием.
3. Назовите основные отличительные признаки активных финансов предприятия от пассивных.
4. Назовите основные принципы организации финансов предприятия.
5. Чем отличается бюджет предприятия от его платежного баланса.
6. Будет ли фигурировать прибыль предприятия в его бюджете.
7. Чем отличается сальдовый имущественный баланс предприятия от оборотного.
8. Является ли стоимость основного капитала финансами предприятия.
9. Является ли стоимость запасов материалов на складе финансами предприятия.
10. Являются ли вложения денежных средств предприятия в какой-либо актив финансовыми операциями предприятия.
11. В чем заключается сущность финансов и каково их место в системе экономических отношений.
12. Назовите основные классификации коммерческих предприятий и виды их деятельности.
13. В чем заключается сущность финансовой работы организации и ее основных направлений.

Задача №1.

В январе отчетного периода на предприятии произведены следующие хозяйственные операции: получена выручка от реализации транспортных услуг на сумму 210 000 руб., выплачена заработная плата на сумму 6 000 руб., получены проценты от банка за размещение средств на депозитном счете на сумму 1 500 руб., уплачены проценты по займу на сумму 1 000 руб., оплачены счета поставщиков на сумму 12 000 руб., уплачены налоги в бюджет на сумму 3 000 руб., получена прибыль в размере 4 000 руб. Сумма денег на расчетном счете предприятия в банке по состоянию на 1 января отчетного периода года составила 35 000 руб.

Составить бюджет предприятия за январь отчетного периода (года).
Составить платежный баланс предприятия за январь отчетного периода (года).

Задача №2.

По состоянию на 1 января отчетного периода (года) у предприятия имеются следующие виды финансов: уставный фонд в размере 3 600руб., дебиторская задолженность – в размере 65 000 руб., кредиторская задолженность – в размере 8 000 руб., товары – на сумму 4 000 руб., остаточная стоимость основных средств – на сумму 15 000 руб., нераспределенная прибыль прошлых лет – на сумму 2 500 руб.

Показать структуру финансов предприятия по состоянию на 1 января отчетного периода (года).

Задача №.

По состоянию на 1 января отчетного периода (года) у предприятия имеются следующие виды финансов: добавочный фонд в размере 2 600 руб., дебиторская задолженность – в размере 55 000 руб., кредиторская задолженность – в размере 8 000 руб., незавершенное производство – на сумму 10 000 руб., остаточная стоимость нематериальных активов – на сумму 5500 руб., прибыль отчетного периода – на сумму 1 500 руб.

Показать структуру финансов предприятия по состоянию на 1 января отчетного периода (года).

3 Тема: «Финансовый менеджмент на предприятии».

Контрольные вопросы и задачи

1. Раскройте содержание финансового менеджмента и определите его место в специализациях менеджмента.

2. Раскройте содержание и структуру субъектов и объектов финансового менеджмента.

3. Определите основные функции субъектов финансового менеджмента.

4. Определите основные функции объектов финансового менеджмента.

5. Определите основные функции финансового менеджмента.

6. Назовите составляющие механизма финансового управления на предприятии.

7. Перечислите основные финансовые методы, используемые субъектами в финансовом менеджменте на предприятии.

8. Перечислите основные приемы финансовых методов, используемых

субъектами в финансовом менеджменте на предприятии.

9. Чем представлено правовое обеспечение механизма финансового менеджмента на предприятии.

10. Раскройте содержание информационного обеспечения финансового менеджмента на предприятии.

11. Какие методы учета могут применяться в финансовом менеджменте на предприятии?

12. Раскройте суть операций с ценными бумагами на предприятии. В чем выражается суть активных и пассивных операций предприятия с ценными бумагами?

13. Каковы основные причины привлечения кредитных денег на предприятие.

14. Назовите основные методы снижения рисков в деятельности предприятия.

Задача №1.

Предприятие «А» может использовать в производстве продукции более дешевый материал, который в технологическом процессе применяется в том же количестве, что и применяемый материал. Покупная стоимость нового материала составляет 450 000 руб. без учета НДС с покупок и по сравнению с применяемым будет на 25 % ниже. Доля расхода ныне применяемого материала в текущих затратах равна 60% при величине текущих затрат в размере 1000000 руб. Однако применение нового более дешевого материала потребует снизить цену реализации продукции на 12 % при ныне действующей цене за партию в размере 1400000 руб. с учетом НДС по ставке – 20 %. Ставка налога на прибыль – 18 %.

Определите, какой вариант примет руководство предприятия «А» – применять новый более дешевый материал и реализовывать продукцию по более низкой цене или оставить применяемый в настоящее время материал с реализацией по более высокой цене.

4 Тема: «Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Предприятие реализовало акции, ранее приобретенные у другого предприятия. Определите какой вид дохода получит предприятие от указанной операции.
2. Предприятие получило от заказчика аванс по условиям договора. Являются ли в данном случае полученные денежные средства для предприятия доходом от реализации продукции (текущей деятельности).
3. Чем на предприятии представлен конечный финансовый результат.
4. Можно ли определить прибыль предприятия путем вычета из суммы доходов сумм расходов.

5. К какому виду финансовых операций относятся расходы предприятия – к активным или пассивным.
6. Является ли общая сумма дохода предприятия финансовым результатом.
7. Является ли поступление денежных средств от учредителя доходом предприятия.
8. Какими поступлениями активов представлен полученный предприятием доход по финансовой деятельности.

Задача №1.

Себестоимость продукции составила – 150000 руб., % рентабельности – 20%, акцизы по адвалорной ставке – 10% . Количество продукции 10000 ед.

1. Определите отпускную цену за 1 ед. продукции, расчет произвести в ниже приведенной таблице.

Наименование показателей	Расчет при формировании отпускной цены (метод прямого счета)
1. Полная себестоимость	по данным предприятия
2. Прибыль	стр.1x % рентабельности
3. Цена предприятия	стр. 1+ стр.2
4.Акцизы	стр. 3 x ставка / (100% – ставка)
5. Отпускная цена без учета НДС	стр. 3 + стр. 4
6. Налог на добавленную	стр. 5 x 20%
7.Отпускная цена с учетом НДС	стр. 5 + стр. 6

Задача №2.

На предприятие поступила предоплата от покупателя на сумму 100000 руб. Предприятием покупателю оказаны транспортные услуги на сумму 200000. Себестоимость оказанных услуг составила 80000. На расчетный счет предприятия поступило 10 000 руб. в качестве штрафных санкций от контрагента за невыполнение условий договора). Предприятие реализовало остатки основных средств по стоимости 28 000 руб. с учетом НДС (ставка 20 %). Остаточная стоимость реализованных объектов основных средств составила 15000 руб. На предприятие от поставщика поступили материалы стоимостью 5000 руб. В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятие начислило заработную плату своим работникам в сумме 35000 руб., произведены отчисления в ФСЗН и Белгосстрах (сумму определить). Израсходованы материалы на сумму 15000 руб. Получены % по остаткам по счетам в банке 1 300 руб.

Определите общую сумму доходов и в разрезе видов деятельности в виде таблицы.

Доходы по текущей деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Доходы по инвестиционной деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Доходы по финансовой деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Совокупный доход	Сумма, руб.	Расчет

5 Тема: «Расходы и затраты в структуре финансов предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Какие затраты включаются в состав экономического элемента «Отчисления на социальные нужды».
2. В какие группы экономических элементов объединяются затраты предприятия, образующие себестоимость продукции, работ и услуг.
3. Какие нормативные документы определяют состав себестоимости продукции, работ и услуг в системе бухгалтерского и налогового учета.
4. Какие затраты включаются в состав экономического элемента «Материальные затраты».
5. Что включается в состав расходов на оплату труда в системе бухгалтерского и налогового учета в себестоимость продукции.
6. Какие затраты включаются в состав экономического элемента «Прочие затраты».
7. Какие затраты включаются в состав экономического элемента «Отчисления на социальные нужды».
8. Чем отличаются экономические элементы от статей затрат? Аргументируйте свой ответ.
9. В какой момент текущие затраты становятся для предприятия расходами по реализации.
10. Относится ли начисленный или уплаченный налог на прибыль к расходам по реализации.
11. Могут ли финансовые обязательства формировать расходы предприятия.
12. Чем представлены расходы по реализации имущественных прав предприятия.
13. Чем представлены внереализационные расходы предприятия.
14. Чем представлены расходы на реализацию согласно содержанию Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов.

15. Чем представлены расходы по иной деятельности согласно содержанию Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов предприятия.

Задача №1.

На предприятие поступила предоплата от покупателя на сумму 120000 руб. Предприятием покупателю оказаны транспортные услуги на сумму 200000. Себестоимость оказанных услуг составила 80000. На расчетный счет предприятия поступило 10 000 руб. в качестве штрафных санкций от контрагента за невыполнение условий договора). Предприятие реализовало остатки материалов по стоимости 18 000 руб. с учетом НДС (ставка 20 %). Остаточная стоимость реализованных объектов основных средств составила 15000 руб. На предприятие от поставщика поступили товары стоимостью 1000 руб. В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятие начислило заработную плату своим работникам в сумме 15000 руб., произведены отчисления в ФСЗН и Белгосстрах (сумму определить). Израсходованы материалы на сумму 15000 руб.

Определите общую сумму расходов и в разрезе видов деятельности в виде таблицы.

Расходы по текущей деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по инвестиционной деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по финансовой деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Совокупный расход	Сумма, руб.	Расчет

Задача №2.

На предприятие поступила предоплата от покупателя на сумму 100000 руб. Предприятием покупателю оказаны транспортные услуги на сумму 200000. Себестоимость оказанных услуг составила 6 000. На расчетный счет предприятия поступило 10 000 руб. в качестве штрафных санкций от контрагента за невыполнение условий договора). Предприятие реализовало ненужные ему основные средства по стоимости 28 000 руб. с учетом НДС (ставка 20 %). Остаточная стоимость реализованных объектов основных средств составила 15000 руб. На предприятие от поставщика поступили материалы стоимостью 5000 руб. В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятие начислило заработную плату своим работникам в сумме 20000 руб., произведены отчисления в ФСЗН и Белгосстрах (сумму определить). Израсходовано

топливо на сумму 6 000 руб.

Определите общую сумму расходов и в разрезе видов деятельности в виде таблицы.

Расходы по текущей деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по инвестиционной деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по финансовой деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Совокупный расход	Сумма, руб.	Расчет

6 Тема: «Налоги в структуре финансов предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Экономическая сущность налогов.
2. Перечислите функции, которые должны выполнять налоги.
3. Перечислите основные принципы налогообложения и раскройте содержание каждого принципа.
4. Входят ли налоги из выручки предприятия в состав его текущих затрат.
5. Порядок расчета НДС, зачетный метод НДС и порядок уплаты.
6. Порядок расчета и уплаты отчисления в Фонд социальной защиты населения.
7. Порядок расчета и уплаты налогов, относимых на текущие затраты предприятия.
8. Как рассчитывается и уплачивается налог на прибыль.
9. Какими налогами представлены особые режимы налогообложения.

Задача №1.

За сентябрь отчетного года предприятие оказало транспортных услуг на сумму 60 000 руб., в т.ч. НДС -20 %.

Предприятие реализовало остатки материалов на сумму 3 600 руб., в т.ч. НДС по ставке 20%.

Согласно товарной накладной на предприятие поставлены товары на сумму 12 000, в т.ч. НДС -20 %.

Коммунальные платежи за октябрь составили 5 400, в т.ч. НДС -20 %.

Согласно отчета о заправке топлива за октябрь было заправлено ГСМ на сумму 2 400, в т.ч. НДС -20 %.

Определить сумму начисленного НДС, сумму входного НДС, сумму НДС, подлежащую уплату в бюджет с учетом входящего НДС.

Задача №2.

За сентябрь отчетного периода начислена заработная плата работникам транспортного предприятия составила по окладам на сумму 25 000 руб., премия по итогам работы начислена в размере 15%. Произвести расчет подоходного налога, отчислений в ФСЗН, Белгосстрах согласно действующих ставок.

Задача №3.

Главный механик предоставил листок временной нетрудоспособности с 01.09.2021 по 14.09.2021. Заработная плата, начисленная за 6 месяцев, предшествующих временной нетрудоспособности составила 7920 рублей. Рассчитать пособие по временной нетрудоспособности и произвести расчет налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством,

7 Тема: «Прибыль и ее место в финансах предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. В чем заключается экономическая сущность прибыли.
2. Алгоритм расчета прибыли до налогообложения.
3. Какими методами планируется прибыль.
4. Как исчисляется «чистая прибыль» предприятия.
5. Назовите показатели рентабельности и определите их значение.
6. Этапы распределения и использования прибыли.
7. Назовите возможные направления использования чистой прибыли.
8. Чем отличается чистая прибыль от валовой.
9. Порядок расчета налога на прибыль.
10. Как определить конечный финансовый результат.

Задача №1.

Предприятием получены % по остаткам в банке в размере 1 800 руб. Уплачено НДС в феврале за январь на сумму 45 000 руб., акцизы не рассчитываются и не уплачиваются.

Предприятие реализовало остатки объектов основных средств на сумму 36 000 руб., в т.ч. НДС по ставке -20%, остаточная стоимость выбывающих объектов ОС составляет 28 000 руб.

Предприятие реализовало остатки материалов на сумму 12 000 руб., в т.ч. НДС по ставке 20%, учетная стоимость материалов 5000 руб.

При переоценке дебиторской задолженности курс НБРБ доллара снизился и курсовые разницы составили 1800 руб.

Получены % по депозитному счету – 15 000 руб.

Уплачены штрафные санкции за нарушение условий договора – 8 000 руб.

Ставка налога на прибыль – 18 %.

Определить финансовый результат в разрезе видов деятельности, полученный предприятием за отчетный период, определить налогооблагаемую прибыль и рассчитать налог на прибыль. Расчет произвести по ниже приведенной форме в таблице.

Доходы по текущей деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по текущей деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Прибыль/убыток по текущей деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Доходы по инвестиционной деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по инвестиционной деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Прибыль/убыток по инвестиционной деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Доходы по финансовой деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Расходы по финансовой деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Прибыль/убыток по финансовой деятельности	Сумма, руб.	Расчет
Совокупная прибыль	Сумма, руб.	Расчет
Налог на прибыль, 18%		Расчет
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия		Расчет

Задача №2.

Произвести расчет коэффициентов рентабельности: рентабельность продукции, рентабельность продаж согласно данных, полученных в задаче 1.

Задача №3.

Выручка от реализации услуг составила 24 000 руб., в т.ч. НДС по ставке 20%.

Предприятие реализовало остатки материалов на сумму 6 000 руб., в т.ч. НДС по ставке 20%, учетная стоимость материалов 3 000 руб.

Получены % по остаткам по счетам в банке – 000 руб.

Уплачены % по кредиту – 2 000 руб.

Предприятие реализовало неиспользуемое транспортное средство (основное средство) на сумму 9 000 руб., в т.ч. НДС по ставке 20%, остаточная стоимость транспортного средства 6 000 руб.

Определить финансовый результат в разрезе видов деятельности, полученный предприятием за отчетный период, определить налогооблагаемую прибыль и рассчитать налог на прибыль. Расчет произвести по ниже приведенной форме в таблице.

Задача №4.

Произвести расчет коэффициентов рентабельности: рентабельность продукции, рентабельность продаж согласно данных, полученных в задаче 3.

8 Тема: «Фонды предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Определите экономическую сущность фондов.
2. Значение и содержание уставного фонда.
3. Какие фонды формируются из чистой прибыли предприятия.
4. Определите цель использования активов, включенных в фонд накопления.
5. Определите цель использования активов, включенных в фонд потребления.
7. Определите цель использования активов, включенных в резервный фонд.

Задача №1.

За октябрь отчетного года предприятием реализовано услуг на сумму 12 000 руб., в т.ч. НДС -20 %. Себестоимость оказанных услуг составила 5 000 руб.

Предприятием получены % по остаткам в банке в размере 1 000 руб.

Предприятие реализовало остатки объектов основных средств на сумму 3 000 руб., в т.ч. НДС по ставке -20%, остаточная стоимость выбывающих объектов ОС составляет 1 000 руб.

Ставка налога на прибыль – 18 %.

Определить финансовый результат в разрезе видов деятельности, полученный предприятием за отчетный период, определить налогооблагаемую прибыль и рассчитать налог на прибыль. Определить прибыль, которая осталась в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль. Расчет произвести в ниже приведенной таблице.

Прибыль/убыток по текущей деятельности	по	Сумма, руб.	
Прибыль/убыток по инвестиционной деятельности	по	Сумма, руб.	
Прибыль/убыток по финансовой деятельности	по	Сумма, руб.	
Совокупная прибыль		Сумма, руб.	
Налог на прибыль, 18%			
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия			

Задача №2.

Сформировать добавочный фонд в размере – 10%, резервный фонд в размере – 15% от прибыли, которая осталась в распоряжении предприятия. По данным, полученным в задаче 1.

Задача №3.

1. Определите, изменится ли величина уставного фонда в результате выполнения предприятием указанной операции (формирования фондов).
2. Должен ли измениться размер уставного фонда в результате выполнения указанной операции и в каких случаях изменяется размер уставного фонда.

9 Тема: « Финансовые ресурсы предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Дайте определение финансовым ресурсам предприятия.
2. Раскройте содержание активных финансовых ресурсов предприятия.
3. Определите структура долгосрочных активных финансовых ресурсов предприятия.
4. Определите структуру краткосрочных активных финансовых ресурсов предприятия.
5. Раскройте содержание пассивных финансовых ресурсов предприятия.

Задача №1.

По состоянию на 1 мая отчетного года у предприятия сформировалась следующая структура своих финансовых ресурсов: первоначальная стоимость нематериальных активов составила 4 800 руб.; добавочный

капитал – 440 000 руб.; кредиторская задолженность в расчетах с фондом социальной защиты населения – 40 000 руб.; дебиторская задолженность перед заказчиками – 100 000 руб.; уставный капитал предприятия – 100 000 руб.; запасы товаров на складе - 150 000 руб.; резервный капитал предприятия – 20 000 руб.; кредиторская задолженность по расчетам по заработной плате перед работниками предприятия – 70 000 руб.; сумма денежных средств на расчетном счете предприятия – 700 000 руб.; кредиторская задолженность в расчете с поставщиками – 160 000 руб.; начисленная амортизация основных средств – 800 000 руб.; задолженность перед банками по полученным кредитам – 4 460 руб.

Определите сумму и структуру активных и пассивных финансовых ресурсов предприятия по состоянию на 1 мая отчетного года.

10 Тема: «Платежный оборот и расчеты предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Какими видами денежных средств использует предприятие в платежных операциях.
2. Какие счета в обслуживающих банках может открыть предприятие.
3. В чем заключается суть межбанковских и внутрибанковских переводов.
4. Какими первичными платежными документами предприятие может произвести платежные операции безналичными денежными средствами.
5. В каких случаях предприятие использует в расчетах платежные поручения, в каких – платежные требования.
6. Что выражают дебетовые переводы в платежных операциях предприятия.
7. Что выражают кредитовые переводы в платежных операциях предприятия.
8. Определите сущность кассовых операций предприятия.
9. Назначение приходных кассовых ордеров.
10. Назначение расходных кассовых ордеров.
11. Раскройте суть курсовых разниц и в каких случаях на предприятиях возникают курсовые разницы.
12. Оказывают ли влияние курсовые разницы на активные и пассивные финансовые ресурсы предприятия.
13. Раскройте экономическую сущность платежного оборота.

Задача №1.

Остаток денежных средств на расчетном счете в обслуживающем

предприятие банке по состоянию на 01.09. отчетного года года составил 100 000 руб. Сумма доходов составила 150 000 руб, расходов – 110 000 руб. Средняя нормальная величина остатка денег на счете составляет 50 000 руб.

Определите сумму денег на расчетном счете предприятия по состоянию на конец сентября отчетного года.

Оцените соотношение прихода и расхода денежных средств по бюджету предприятия в сентябре отчетного года.

Задача №2.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N		Дата	Срочный	Несрочный
Сумма и валюта:				
		Код валюты	Сумма цифрами	
Плательщик:				
				Счет N
Банк-отправитель:				
				Код банка
Банк-получатель:				
				Код банка
Бенефициар:				
				Счет N
Назначение платежа:				
Уполномоченный орган:		№ документа:	Дата документа:	
		Номер законодательного акта:	Дата законодательного акта:	
УНП плательщика:	УНП бенефициара:	УНП третьего лица:	Код платежа:	Очередь:
Корреспондент банка - получателя:	Код банка:	Счет N		
Расходы по переводу: ПЛ <input checked="" type="checkbox"/> БН <input type="checkbox"/> ПЛ/БН <input type="checkbox"/> Комиссию списать со счета N: <input type="checkbox"/>				
Регистрационный номер сделки:				
Детали платежа:				
Заполняется банком				
Сумма к перечислению / списанию:				
Корреспондент банка - отправителя:				
Дата валютирования:		Подпись:		
Дебет счета:	Кредит счета:	Код валюты:	Сумма перевода:	Эквивалент в белорусских рублях:
Подписи плательщика:		Подпись исполнителя банка:		
		Дата поступления: Штамп банка:		

Заполните платежное поручение согласно следующих исходных данных:
 Предприятие ООО «Перевозчик» УНП 191358647 р/с BY65OLMP30120008896680000933, открытый в ОАО «Белгазпромбанке», код банка: OLMPBY2X перечислило а запасные части по договору №1 от 15.10.2021 г. с расчетного счета платежным поручение ООО «Ремонтик» УНП 191325678 р/с BY84PJCB30120007896660000933, открытый в ОАО «Приорбанк», код банка: PJCBVY2X, очередность платежа 22.

11 Тема: « Анализ и оценка финансового состояния предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Назовите этапы анализа финансового состояния предприятия.
2. Порядок анализа и оценки денежных потоков предприятия.
3. Как должен сочетаться горизонтальный и вертикальный анализ в процессе оценки финансового состояния предприятия.
4. Назовите критерии оценки, которые необходимо использовать в процессе вертикального анализа прихода денежных средств в бюджете предприятия.
5. Какие критерии оценки необходимо использовать в процессе вертикального анализа расхода денежных средств в бюджете предприятия.
6. Какая группа активных финансовых ресурсов используется в качестве первоочередного объекта анализа финансового состояния предприятия: долгосрочные или краткосрочные активные финансовые ресурсы.
7. Что выражает и как рассчитывается показатель ликвидности баланса предприятия.
8. Дайте определение платежеспособности предприятия.
9. Какими показателями следует оценить платежеспособность предприятия.

Задача №1.

По состоянию на 1 сентября отчетного года предприятие имело следующую структуру своих финансовых ресурсов: первоначальная стоимость основных фондов составила 4 800 000 руб., уставный капитал – 440 000 руб. кредиторская задолженность в расчетах по налогам составила 40 000 руб., дебиторская задолженность перед поставщиками - 100 000 руб., добавочный капитал предприятия составил 100 000 руб., запасы готовой продукции на складе – 150 000 руб., резервный фонд предприятия составил 20 000 руб., запасы товаров на складе предприятия - 300 000 руб., кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом по налогам и сборам - 70 000 руб., сумма денежных средств на депозитном счете предприятия – 700 000 руб., кредиторская задолженность в расчете с поставщиками составила 160 000 руб., начисленная амортизация основных средств – 800 000 руб., задолженность перед банками по полученным кредитам – 4 460 000 руб.

Определите платежеспособность предприятия по показателям текущей, критической и абсолютной ликвидности по состоянию на 1 сентября отчетного года.

Определите платежеспособность предприятия по показателям текущей, критической и абсолютной ликвидности по состоянию на 1 сентября отчетного года при условии, что ликвидность баланса предприятия составила 0,8.

12. Тема: «Финансовое планирование на предприятии».

Контрольные вопросы и задачи

1. Раскройте сущность и необходимость финансового планирования как определенного вида управленческой деятельности.
2. Дифференцируйте понятия финансовое планирование и прогнозирование.
3. Охарактеризуйте содержание перспективного планирования.
4. Охарактеризуйте содержание текущего финансового планирования.
5. Опишите годовой план движения денежных средств и его этапы.
6. Охарактеризуйте годовой плановый отчет о прибылях и убытках.
7. Охарактеризуйте содержание оперативного финансового планирования.

13. Тема: «Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия».

Контрольные вопросы и задачи

1. Раскройте финансовую сущность банкротства предприятия.
2. Назовите отличия экономической несостоятельности предприятия от финансовой.
3. Определите экономическую сущность финансовой несостоятельности (банкротства) предприятия.
4. Назовите основные экономические составляющие банкротства предприятия.
5. В каких случаях предприятие не сможет избежать процедуры банкротства.
6. Перечислите возможные стабилизационные меры, целесообразные в применении на предприятии, приближающемуся к банкротству.
7. Что выражает финансовое оздоровление предприятия.
8. Какие мероприятия следует планировать на предприятии, приближающемуся к банкротству.
9. Определите место финансового контроля на предприятии, приближающегося к банкротству.
10. Какие стабилизационные меры следует применить на предприятии для повышения его платежеспособности.
11. Определите место кредита в финансовом оздоровлении предприятия.
12. Назовите основные методы снижения рисков в деятельности предприятия, приближающегося к банкротству.
13. Порядок проведения процедуры банкротства, этапы, последовательность.

Задача №1.

Краткосрочные активы предприятия А составляют 300 000 руб. при краткосрочных финансовых обязательствах на сумму 1 000 000 руб. и долгосрочных финансовых обязательствах на сумму 600 000 руб. Краткосрочные активы предприятия Б составляют 500 000 руб. при краткосрочных финансовых обязательствах на сумму 6 000 000 руб. и долгосрочных финансовых обязательствах на сумму 500 000 руб.

Определите, какое из двух предприятий ближе к банкротству. Определите, в исходных данных приведены экономические или финансовые составляющие банкротства предприятий.

Задача №2.

Краткосрочные активы предприятия А составляют 3 000 000 руб. при краткосрочных финансовых обязательствах на сумму 1 000 000 руб. и долгосрочных финансовых обязательствах на сумму 6 000 000 руб. Краткосрочные активы предприятия Б составляют 500 000 руб. при краткосрочных финансовых обязательствах на сумму 1 000 000 руб. и долгосрочных финансовых обязательствах на сумму 400 000 руб.

Определите, какое из двух предприятий ближе к банкротству. Определите, в исходных данных приведены экономические или финансовые составляющие банкротства предприятий.

II. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Тематика рефератов

Тема 1. Структура финансов предприятия и формы их представления.

Тема 2. Бюджет предприятия.

Тема 3. Сальдовый ресурсный баланс предприятия.

Тема 4. Оборотный ресурсный баланс предприятия.

Тема 5. Основной капитал, его место и роль в финансовой деятельности предприятия.

Тема 6. Состояние финансов предприятия и его оборотный капитал.

Тема 7. Материальные запасы и финансы предприятия.

Тема 8. Доходы, как основной источник формирования финансов предприятия.

Тема 9. Расходы в структуре финансов предприятия. Затраты предприятия.

Тема 10. Налоги, как особая группа расходов в финансах предприятия.

Тема 11. Заработная плата, как финансовые ресурсы предприятия.

Тема 12. Прибыль и ее место в финансах предприятия.

Тема 13. Фонды предприятия, как составная часть его финансов.

Тема 14. Уставный фонд (капитал) предприятия и его место в финансах Предприятия.

- Тема 15. Фонд потребления как средство улучшения финансового состояния предприятия.
- Тема 16. Фонд накопления как средство улучшения финансового состояния предприятия.
- Тема 17. Добавочный фонд и его влияние на финансовое состояние предприятия.
- Тема 18. Заемные средства в финансировании деятельности предприятия.
- Тема 19. Влияние рынка ценных бумаг на финансовое состояние предприятия.
- Тема 20. Финансы предприятия и организация на нем расчетно - кассовых операций.
- Тема 21. Страхование финансовых рисков предприятия.
- Тема 22. Финансовое планирование на предприятии.
- Тема 23. Управление финансами предприятия.
- Тема 24. Платежные операции и их место в организации финансов предприятия.
- Тема 25. Влияние ценовой политики предприятия на эффективность его деятельности.
- Тема 26. Финансовая несостоятельность и банкротство предприятия.
- Тема 27. Процесс инвестирования и финансы предприятия.
- Тема 28. Финансово - экономическое обоснование инвестиционных проектов предприятия.
- Тема 29. Сущность инвестиций и их место в финансах предприятия.
- Тема 30. Инвестиции в основной капитал предприятия.
- Тема 31. Инвестиции в оборотный капитал предприятия.
- Тема 32. Финансирование предприятия посредством движения ценных бумаг.
- Тема 33. Нормирование оборотных средств и его финансово - экономическая сущность.
- Тема 34. Инвестиции в трудовые ресурсы и форма их выражения в финансах предприятия.

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

I. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ, ВЫНОСИМЫХ НА ЭКЗАМЕН

1. Понятие финансов, их содержание, функции.
2. Общая характеристика финансовой системы.
3. Особенности финансовой системы в РБ.
4. Финансовая политика, ее содержание, цели и элементы.

5. Бюджетное устройство и принципы построения бюджетной системы государства.
6. Источники формирования государственного бюджета.
7. Расходы государственного бюджета и их роль в удовлетворении общегосударственных нужд.
8. Финансовый механизм, как инструмент реализации финансовой политики.
9. Звенья и элементы финансового механизма.
10. Экономическая сущность финансов предприятий и их место в финансовой системе.
11. Принципы организации финансов предприятий.
12. Финансовые активы и пассивы предприятия, сущность и характеристика.
13. Организация финансовой работы на предприятии и ее основные направления.
14. Сущность денежных расходов организации и их классификация.
15. Содержание затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
16. Методика планирование затрат на производство и реализацию продукции.
17. Состав и структура доходов предприятий.
18. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) и ее планирование.
19. Формирование предприятиями цен на реализуемую продукцию.
20. Понятие и виды прибыли.
21. Основные показатели рентабельности работы предприятия.
22. Факторы роста прибыли и повышения рентабельности. Планирование и прогнозирование прибыли.
23. Распределение и использование прибыли.
24. Налоги в структуре финансов предприятия и их значение.
25. Налоги, которые уплачиваются из дохода или прибыли, содержание.
26. Налоги из выручки и их характеристика.
27. Налоги, относимым на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг и их характеристика.
28. Фонды предприятия.
29. Налично-денежные операции, сущность и виды.
30. Характеристика и экономическая сущность денежного потока.
31. Бюджет денежных средств и система бюджетирование.
32. Оценка финансового состояния.
33. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности организации.
34. Анализ финансовой устойчивости организации.
35. Анализ показателей доходности.
36. Сущность, значение и характеристика финансового менеджмента.
37. Механизм финансового управления.

38. Финансовое планирование как инструмент управления финансами организации.
39. Финансовая несостоятельность и банкротство, сущность.
40. Стабилизационные меры по улучшению финансового состояния предприятия и выхода из банкротства.

II. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Каковы исторические условия возникновения финансов.
2. В чем состоит социально-экономическая сущность финансов.
3. В чем заключается сущность категории «Экономика».
4. Чем отличаются финансы от денег.
5. Определите место финансов предприятий в структуре финансовой системы государства.
6. Дайте определение экономике, финансам и финансам предприятия.
7. Перечислите функции финансов.
8. Сравните функции финансов и денег.
9. Дайте определение финансов государства.
10. Раскройте причины необходимости финансов в условиях рыночных отношений.
11. Дайте характеристику контрольной функции финансов.
12. Назовите источники формирования централизованных финансовых ресурсов.
11. Назовите источники формирования децентрализованных финансовых ресурсов.
12. Дайте определение понятия «финансовая система государства».
13. Назовите состав финансовой системы государства.
14. Какие звенья включает в себя сфера «финансы субъектов хозяйствования»?
15. Чем отличаются некоммерческие организации от коммерческих организаций.
16. Предприятие – это коммерческая или некоммерческая организация.
17. Назовите основные отличительные признаки активных финансов предприятия от пассивных.
18. Назовите основные принципы организации финансов предприятия.
19. Чем отличается бюджет предприятия от его платежного баланса.
20. Является ли стоимость запасов материалов на складе финансами предприятия.
21. В чем заключается сущность финансовой работы организации и ее основных направлений.

22. Раскройте содержание финансового менеджмента и определите его место в специализациях менеджмента.
23. Раскройте содержание и структуру субъектов и объектов финансового менеджмента.
24. Определите основные функции объектов финансового менеджмента.
25. Перечислите основные финансовые методы, используемые субъектами в финансовом менеджменте на предприятии.
26. Какие методы учета могут применяться в финансовом менеджменте на предприятии.
27. Каковы основные причины привлечения кредитных денег на предприятие.
28. Назовите основные методы снижения рисков в деятельности предприятия.
29. Определите сущность и структуру доходов и расходов по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.
30. Чем на предприятии представлен конечный финансовый результат.
31. Можно ли определить прибыль предприятия путем вычета из суммы доходов сумм расходов.
32. К какому виду финансовых операций относятся расходы предприятия – к активным или пассивным.
33. Является ли общая сумма дохода предприятия финансовым результатом.
34. Является ли поступление денежных средств от учредителя доходом предприятия.
35. Какими поступлениями активов представлен полученный предприятием доход по финансовой деятельности.
36. Какие затраты включаются в состав экономического элемента «Отчисления на социальные нужды».
37. В какие группы экономических элементов объединяются затраты предприятия, образующие себестоимость продукции, работ и услуг.
38. Какие нормативные документы определяют состав себестоимости продукции, работ и услуг в системе бухгалтерского и налогового учета.
39. Чем отличаются экономические элементы от статей затрат и назовите составляющие.
40. Чем представлены внереализационные расходы предприятия.
41. Экономическая сущность налогов.
42. Перечислите функции, которые должны выполнять налоги.
43. Перечислите основные принципы налогообложения и раскройте содержание каждого принципа.
44. Порядок расчета НДС, зачетный метод НДС и порядок уплаты.
45. Порядок расчета и уплаты отчисления в Фонд социальной защиты населения.
46. Порядок расчета и уплаты налогов, относимых на текущие затраты предприятия.
47. В чем заключается экономическая сущность прибыли.

48. Алгоритм расчета прибыли до налогообложения.
49. Какими методами планируется прибыль.
50. Как исчисляется «чистая прибыль» предприятия.
51. Назовите показатели рентабельности и определите их значение.
52. Этапы распределения и использования прибыли.
53. Назовите возможные направления использования чистой прибыли.
54. Определите экономическую сущность фондов.
55. Значение и содержание уставного фонда.
56. Какие фонды формируются из чистой прибыли предприятия.
57. Определите цель использования активов, включенных в фонд накопления.
58. Определите цель использования активов, включенных в фонд потребления.
59. Определите цель использования активов, включенных в резервный фонд.
60. Дайте определение финансовым ресурсам предприятия.
61. Раскройте содержание активных финансовых ресурсов предприятия.
62. Определите структура долгосрочных активных финансовых ресурсов предприятия.
63. Определите структуру краткосрочных активных финансовых ресурсов предприятия.
64. Раскройте содержание пассивных финансовых ресурсов предприятия.
65. Какими видами денежных средств использует предприятие в платежных операциях.
66. Какие счета в обслуживающих банках может открыть предприятие.
67. В чем заключается суть межбанковских и внутрибанковских переводов.
68. Какими первичными платежными документами предприятие может произвести платежные операции безналичными денежными средствами.
69. Определите сущность кассовых операций предприятия.
70. Назначение приходных кассовых ордеров и расходных кассовых ордеров.
71. Раскройте суть курсовых разниц и в каких случаях на предприятиях возникают курсовые разницы.
72. Назовите этапы анализа финансового состояния предприятия.
73. Порядок анализа и оценки денежных потоков предприятия.
74. Как должен сочетаться горизонтальный и вертикальный анализ в процессе оценки финансового состояния предприятия.
75. Назовите критерии оценки, которые необходимо использовать в процессе вертикального анализа прихода денежных средств в бюджете предприятия.
76. Какие критерии оценки необходимо использовать в процессе вертикального анализа расхода денежных средств в бюджете предприятия.
77. Какая группа активных финансовых ресурсов используется в качестве первоочередного объекта анализа финансового состояния предприятия: долгосрочные или краткосрочные активные финансовые ресурсы.

78. Что выражает и как рассчитывается показатель ликвидности баланса предприятия.
79. Дайте определение платежеспособности предприятия.
80. Какими показателями следует оценить платежеспособность предприятия.
81. Раскройте сущность и необходимость финансового планирования как определенного вида управленческой деятельности.
82. Дифференцируйте понятия финансовое планирование и прогнозирование.
83. Охарактеризуйте содержание перспективного планирования.
84. Охарактеризуйте содержание текущего финансового планирования.
85. Опишите годовой план движения денежных средств и его этапы.
86. Охарактеризуйте годовой плановый отчет о прибылях и убытках.
87. Охарактеризуйте содержание оперативного финансового планирования.
88. Раскройте финансовую сущность банкротства предприятия.
89. Назовите отличия экономической несостоятельности предприятия от финансовой.
90. Определите экономическую сущность финансовой несостоятельности (банкротства) предприятия.
91. Назовите основные экономические составляющие банкротства предприятия.
92. Какие стабилизационные меры следует применить на предприятии для повышения его платежеспособности.
93. Определите место кредита в финансовом оздоровлении предприятия.
94. Назовите основные методы снижения рисков в деятельности предприятия, приближающегося к банкротству.
95. Порядок проведения процедуры банкротства, этапы, последовательность.

III. ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ

1. Финансы представляют собой:

- А) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения;
- Б) экономическую категорию, которая связана с формированием, распределением и использованием денежных средств на всех уровнях управления общественными процессами;
- В) фонды денежных средств;
- Г) основной капитал компании.

2. В чем отличие заработной платы от финансов:

- А) заработная плата является формой первичного распределения валового внутреннего продукта и является собственностью работников;
- Б) заработная плата является денежными средствами, вложенными в основные фонды предприятия;
- В) заработная плата является элементом в процессе создания аккумуляций и использования денежных средств;

Г) заработная плата является совокупностью отдельных звеньев финансов на всех уровнях управления экономики.

3. Уровень хозяйствования источниками формирования которого являются налоговые поступления, неналоговые поступления, пошлины, сборы и прочие поступления:

- А) централизованный;
- Б) децентрализованный;
- В) микроэкономический;
- Г) логистический.

4. Некоммерческие организации могут создаваться в форме:

- А) домашних хозяйств и предприятий;
- Б) институтов, финансовых учреждений и организаций;
- В) государственных организаций, домашних хозяйств, рынка ценных бумаг, внебюджетных фондов и валютных рынков;
- Г) потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций или объединений, которые финансируются собственником таких учреждений, а также другие формы, предусмотренные законодательными актами.

5. Финансовая система зависит от:

- А) от конъюнктуры рынка;
- Б) государственного управления;
- В) внешних факторов;
- Г) диверсификации производства.

6. Цель коммерческой организации:

- А) извлечение прибыли;
- Б) удовлетворение личных потребностей учредителя;
- В) выход на лидерские позиции на рынке;
- Г) выгодная продажа акций на рынке ценных бумаг.

7. Аккумулируют установленные законодательством платежи, которые используются по целевому назначению:

- А) государственный консолидированный резервный фонд;
- Б) домашние хозяйства;
- В) внебюджетные фонды;
- Г) финансовый рынок.

8. Оперативное управление отдельными звеньями финансовой системы осуществляется:

- А) финансовым аппаратом;
- Б) бюджетными фондами;
- В) коммерческими организациями;
- Г) финансовой политикой.

9. Совокупность мероприятий, осуществляемых государственными органами через звенья финансовой системы для финансового обеспечения, экономического и социального развития:

- А) бюджетная политика;
- Б) финансовая система;
- В) финансовый механизм;
- Г) финансовая политика.

10. Основная цель налоговой политики:

- А) принятие мер по стимулированию производства;
- Б) распределение средств по отраслевому, целевому и территориальному назначению;
- В) разделение налоговых ставок;
- Г) изъятие части валового внутреннего продукта в виде налогов и налоговых платежей.

11. Финансовая политика включает в себя:

- А) сдерживающую и денежно-кредитную политику;
- Б) налоговую, бюджетную и денежно-кредитную политику;
- В) стимулирующую, экономическую и валютную;
- Г) бюджетную и денежно-кредитную политику.

12. По экономическому содержанию расходы бюджета государства подразделяются на:

- А) текущие, капитальные затраты;
- Б) социальные и внешние;
- В) управленческие и операционные;

Г) текущие и прогнозируемые.

13. Методы формирования финансовых ресурсов организаций:

- А) финансовый и социальный;
- Б) финансовый, метод кредитования и страховой метод;
- В) бюджетный, экономический и управленческий;
- Г) финансовый, организационный, операционный.

14. Определенные ограничения, устанавливаемые в процессе формирования, распределения и использования денежных доходов и фондов денежных средств на различных уровнях:

- А) дотации;
- Б) финансовые стимулы;
- В) финансовые льготы;
- Г) финансовые лимиты.

15. Финансовые ресурсы предприятия образуются за счет:

- А) собственных средств и дебиторской задолженности;
- Б) заемных средств;
- В) собственных и заемных средств;
- Г) кредиторской и дебиторской задолженности.

16. Объекты финансовых отношений предприятия:

- А) активы и государственные органы;
- Б) финансовые ресурсы и имущество;
- В) доходы предприятия, расходы, финансовые ресурсы и их использование;
- Г) доходы предприятия, финансовые ресурсы и контрагенты.

17. Рынок ценных бумаг это часть:

- А) финансового рынка;
- Б) валютного рынка;
- В) кредитного рынка;
- Г) внебюджетного фонда.

18. Функциями финансов предприятий являются:

- А) операционная и стимулирующая;
- Б) фискальная, распределительная и стимулирующая;
- В) распределительная и контролирующая;
- Г) сдерживающая, экономическая и стратегическая.

19. В основе организации финансов предприятия лежит ряд принципов:

- А) принцип самофинансирования и самоокупаемости, принцип хозяйственной самостоятельности, принцип материальной ответственности, принцип формирования финансовых резервов, принцип контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия;
- Б) принцип реализуемости хозяйственных решений, принцип окупаемости вложенных средств, принцип оборачиваемости;

В) принцип контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, принцип мотивации и принцип распределения финансовых ресурсов,

Г) принцип прибыльности, принцип контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, принцип гибкости производства и принцип формирования финансовых резервов;

20. Группу затрат, изменяющихся пропорционально изменению объему производства, называют:

А) условно-постоянными;

Б) условно-переменными;

В) прямыми материальными;

Г) косвенными.

21. Денежные доходы формируются за счет следующих источников:

А) доходов от инвестиционной деятельности, доходов от финансовой деятельности и дебиторской задолженности;

Б) доходов от текущей деятельности, доходов от продажи ценных бумаг и акций компании;

В) доходов от текущей деятельности, доходов от операционной деятельности, доходов от финансовой деятельности;

Г) доходов от текущей деятельности, доходов от инвестиционной деятельности, доходов от финансовой деятельности.

22. Условно-постоянные затраты включают:

А) затраты на сырье и материалы;

Б) расходы на отопление помещений;

В) зарплата управленческого персонала;

Г) амортизация.

23. Методы планирования прибыли:

А) метод прямого счета и метод калькуляций;

Б) метод начислений и метод корреляции;

В) метод прямого детального счета и аналитический;

Г) метод геометрической прогрессии и метод алгоритмов.

24. Фонды, формируемые из прибыли:

А) уставной фонд, добавочный фонд, фонд пополнения собственных оборотных средств;

Б) резервный фонд, фонд социальной защиты населения;

В) фонд акций, сбалансированный фонд;

Г) инвестиционный фонд, уставной фонд, резервный фонд.

25. Формируются и используются на торговых предприятиях, в операциях приобретения дополнительного количества товаров для повышения эффективности работы торговых предприятий:

А) фонд накопления;

Б) добавочный фонд;

- В) фонд пополнения собственных оборотных средств;
- Г) уставной фонд.

26. Балансовая прибыль предприятия отличается от чистой прибыли:

- А) чистая прибыль – это разница между балансовой прибылью и налогами, уплачиваемыми из прибыли;
- Б) чистая прибыль – это разница между доходами и расходами, без учета налогов;
- В) эти понятия идентичны;
- Г) чистая прибыль больше балансовой прибыли.

27. В состав оборотных фондов входят:

- А) материалы, кредиторская задолженность, средства производства, денежные средства;
- Б) материальные запасы, средства производства, денежные средства;
- В) денежные средства, кредиторская задолженность, незавершенное производство, материалы;
- Г) материально-производственные запасы, готовая продукция, дебиторская задолженность, средства на расчетных счетах предприятия.

28. Налоги, уплачиваемые из дохода или прибыли:

- А) подоходный налог; налог на прибыль; налог на недвижимость земельный налог;
- Б) подоходный налог; налог на прибыль; налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в РБ через постоянное представительство;
- В) подоходный налог; налог на прибыль; НДС;
- Г) подоходный налог; налог на прибыль; НДС и акцизы.

29. Переводы денежных средств от плательщика бенефициару посредством платежных требований:

- А) аккредитив;
- Б) дебетовые переводы;
- В) платежное требование;
- Г) кредитовые переводы.

30. Какой коэффициент характеризует общую обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств:

- А) абсолютной ликвидности;
- Б) оборачиваемости;
- В) текущей ликвидности;
- Г) обеспеченности собственными оборотными средствами.

ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

Белорусский национальный технический университет

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
Белорусского национального
технического университета

 О. К. Гусева

05.04.2019

Регистрационный № УД-АТ/Ф.ч.ч.-19 /уч.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для направления специальности
1-27 01 01 Экономика и организация производства (автомобильный
транспорт)

2019

Учебная программа составлена в соответствии с положениями образовательного стандарта ОСВО 1-27 02 01 – 2013.

СОСТАВИТЕЛИ:

Копко Ю.А. старший преподаватель кафедры «Экономика и логистика» Белорусского национального технического университета

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Т.В. Пинчик, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» ЧУО "БИП - Институт правоведения",

В.Л. Шабета, заведующий кафедрой «Оценочная деятельность на транспорте и в промышленности» Белорусского национального технического университета, кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой «Экономика и логистика» Белорусского национального технического университета (протокол №5 от 27.11.2018г.)

Заведующий кафедрой

Р.Б. Ивуть

Методической комиссией автотракторного факультета Белорусского национального технического университета (протокол №3 от 07.12.2018г.)

Председатель методической комиссии

С.А. Сидоров

Научно-методическим советом Белорусского национального технического университета (протокол № 2 секции №1 от 04.02.2019г.)

Белорусский национальный технический университет

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
Белорусского национального
технического университета

 О. К. Гусев

05.04.2019

Регистрационный № УД-дтФ.мч-ч.г./уч.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для направления специальности 1-27 02 01-01
«Транспортная логистика (автомобильный транспорт)»

2019

Учебная программа составлена в соответствии с положениями образовательного стандарта ОСВО 1-27 02 01 – 2013.

СОСТАВИТЕЛИ:

Копко Ю.А. старший преподаватель кафедры «Экономика и логистика» Белорусского национального технического университета

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Т.В. Пинник, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» ЧУО «БНП - Институт правопреобразования»,

В.Л. Шабска, заведующий кафедрой «Оценочная деятельность на транспорте и в промышленности» Белорусского национального технического университета, кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой «Экономика и логистика» Белорусского национального технического университета (протокол №5 от 27.11.2018г.)

Заведующий кафедрой

Р.Б. Ивуть

Методической комиссией автотракторного факультета Белорусского национального технического университета (протокол №3 от 07.12.2018г.)

Председатель методической комиссии

С.А. Сидоров

Научно-методическим советом Белорусского национального технического университета (протокол № 2, секции №1 от 04.02.2019г.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью учебно-методического комплекса является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области финансовой деятельности предприятия. В курсе «Финансы предприятия» излагаются основные термины, понятия, принципы и методы финансовой деятельности. Целью изучения дисциплины «Финансы предприятия» является формирование у студентов теоретических знаний, практических умений и навыков, формирующих аналитическое мышление у будущих специалистов в области финансовой деятельности предприятия для решения стратегических и текущих задач, обеспечивающих эффективное функционирование и развитие предприятий.

В ходе теоретического и практического обучения ставится задача приобретения профессиональной и деловой компетенции в области финансов предприятия, приобретение знаний по раскрытию структуры и

содержанию финансовой системы государства и определения места в ней финансов предприятий, по раскрытию содержания и структуры финансов коммерческой организации (предприятия), приобретение знаний по сущности и структуре налоговой системы Республики Беларусь, как одного из основных элементов, влияющих на состояние финансов предприятия. В курс включены разделы, позволяющие сформировать знания о современных методах обоснования финансово - экономических решений и умения применять их при реализации стратегических и текущих задач повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия (организации).

УМК по дисциплине «Финансы предприятия» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин как: «Экономика предприятия», «Ценообразование на транспорте», «Статистика», «Налоги и налогообложение». Знания и умения, полученные студентами при изучении данной дисциплины, необходимы для освоения последующих специальных дисциплин и дисциплин специализаций, связанных с управлением экономическими процессами и системами на транспорте, таких как: «Бухгалтерский учёт и аудит», «Планирование на предприятии», «Международные перевозки», «Бизнес-планирование на транспорте», «Инвестиционное проектирование», «Анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия».

В результате изучения учебной дисциплины «Финансы предприятия» студент должен:

знать:

- содержание и принципы организации финансов предприятий и особенности их проявления в современных условиях;
- организацию формирования денежных поступлений и доходов предприятия, методы их планирования;
- основы управления финансовой деятельностью предприятия;
- современные методы и приемы формирования и корректировки финансовых решений в процессе размещения и управления капиталом;
- механизм заимствования средств и способы оценки стоимости заемного капитала;
- формы и методы создания инвестиционных проектов, выбора лучших вариантов на основе оценки их эффективности;
- методы анализа финансовых результатов деятельности предприятия, его финансового состояния на основе чтения финансовой отчетности и учетно-финансовой документации;
- источники и факторы снижения себестоимости продукции (работ,

услуг) и ее влияние на конкурентоспособность предприятия и производства;

уметь:

- обосновывать финансовую стратегию предприятия;
- применять действующие законодательные и нормативные акты в финансовых расчетах и при оценке хозяйственных ситуаций;
- использовать теоретические знания курса для анализа финансового состояния предприятия и принятия решений, направленных на обеспечение устойчивой работы предприятия;
- определять оптимальную структуру источников финансирования затрат и направлений использования финансовых ресурсов;
- управлять денежными потоками на предприятии;
- обеспечивать наиболее рациональное использование капитала в целях дальнейшего развития предприятия;
- определять движение финансовых ресурсов предприятия.

владеть:

- базовыми научно-теоретическими знаниями в области финансов предприятия и применять их для решения теоретических и практических задач.

Изучение курса при очной форме обучения предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, экзамена. Организация самостоятельной работы предполагает использовать следующие формы: – управляемая самостоятельная работа, в том числе в виде выполнения индивидуальных расчетных заданий с консультациями преподавателя; – подготовка докладов и компьютерных презентаций по индивидуальным темам, в том числе с использованием патентных материалов.

Освоение данной учебной дисциплины обеспечивает формирование следующих компетенций:

АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.

АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.

АК-4 Уметь работать самостоятельно.

СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.

СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.

СЛК-6. Уметь работать в команде.

ПК-1. Определять цели развития организации и разрабатывать мероприятия по их достижению.

ПК-7. Проводить исследование рынка и разрабатывать рыночные стратегии.

ПК-9 Осуществлять контроль за реализацией управленческих решений.

Согласно учебному плану для направления специальности 1-27 02 01-01 «Транспортная логистика» (автомобильный транспорт) на изучение учебной

дисциплины отведено для очной формы получения высшего образования всего 144 часов, из них аудиторных - 68 часов.

Таблица 1

Очная форма получения высшего образования					
Курс	Семестр	Лекции, ч	Лабораторные занятия, ч	Практические занятия, ч	Форма текущей аттестации
3	6	34	-	34	экзамен

Согласно учебному плану для направления специальности 1-27 01 01-02 «Экономика и организация производства» (автомобильный транспорт) на изучение учебной дисциплины отведено для очной формы получения высшего образования всего 160 часов, из них аудиторных - 80 часов.

Таблица 2

Очная форма получения высшего образования					
Курс	Семестр	Лекции, ч	Лабораторные занятия, ч	Практические занятия, ч	Форма текущей аттестации
5	9	48	-	32	экзамен

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства

Кругооборот (движение) денежных средств, как базис финансовых отношений между субъектами. Сущность финансов. Функции финансов и их содержание.

Финансовая система государства и ее структура. Субъекты и объекты финансовых отношений. Основные принципы организации финансов. Основные критерии оценки финансов на всех структурных уровнях финансовой системы государства. Основные методы организации финансов. Финансы коммерческих организаций и финансы населения - как источники формирования финансовой системы государства. Место финансов предприятия в финансовой системе государства. Особенности формирования финансов предприятия. Принципы функционирования финансов предприятия. Самоокупаемость и самофинансирование как основа организации финансов предприятий.

Тема 2. Содержание и структура финансов предприятия

Организационно - правовые формы предприятий и их влияние на содержание финансов. Денежные потоки (бюджет, платежный баланс), как основе формирования и развития финансовой системы предприятия. Основные источники формирования финансов предприятий: уставный и добавочный фонд, общий и чистый доход, фонды, формируемые из прибыли, привлеченные средства.

Содержание платежного баланса предприятия и его структура. Соотношение доходов и расходов платежного баланса, как основной показатель эффективности финансов предприятия в форме денежных потоков. Влияние платежного баланса на денежный капитал предприятия. Финансовые ресурсы предприятия. Место бухгалтерского баланса в механизме функционирования финансов предприятия. Экономическая сущность оборачиваемости имущества предприятия. Собственные финансы предприятия. Фонды предприятия. Ресурсы, привлеченные предприятием. Содержание финансовой работы на предприятии. Финансовая политика предприятия.

Тема 3. Финансовый менеджмент на предприятии

Цели и содержание финансового менеджмента на предприятии: Роль финансового менеджмента в формировании финансовой стратегии и тактики предприятия. Управление финансовыми рисками. Систематический и не тематический риски. Портфельный анализ и его применение.

Рынок ценных бумаг и фондовая биржа. Сущность и виды ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Фондовая биржа. Операции с ценными бумагами. Индексы фондового рынка. Биржевой и внебиржевой рынок. Основы финансовой математики.

Эмиссия акций предприятием. Виды акций, реализация которых формирует уставный фонд предприятия. Источники и порядок выплаты доходов по акциям, формирующим уставный фонд предприятия. Отличие эмиссии акций от облигаций предприятия. Управление финансами предприятия.

Тема 4. Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия.

Доход, как основной собственный источник финансовых ресурсов уровне предприятия. Основные источники получения дохода предприятия. Доход, полученный от реализации продукции. Операционные доходы

приятия. Внереализационные доходы предприятия. Выручка от реализации продукции. Влияние цен и косвенных налогов на выручку.

Анализ структуры выручки, как необходимый элемент оценки формирования структуры финансов предприятия. Структура выручки от реализации продукции собственного производства (выполненных работ, оказанных услуг). Структура (состав) выручки от реализации товаров. Структура выручки реализации основных средств. Структура выручки от реализации прочих активов (нематериальных активов, материалов, ценных бумаг).

Доход от реализации и чистый доход предприятия.

Тема 5. Расходы и затраты в структуре финансов предприятия

Финансово - экономическая сущность расходов предприятия, их денежная основа и место в финансах предприятия. Структура расходов предприятия. Текущие затраты предприятия. Экономические элементы текущих затрат.

Влияние налоговой системы на формирование текущих затрат. Место нормативной системы в формировании текущих затрат предприятия. Постоянные и переменные затраты.

Статьи затрат. Текущие затраты и транспортно - заготовительные расходы. Материальные затраты. Амортизация внеоборотных активов. Расходы по заработной плате. Прочие затраты. Накладные расходы. Методы распределения накладных расходов. Калькулирование затрат по статьям калькуляции. Налоги, относимые на затраты. Резервы снижения текущих затрат на производство продукции. Капитальные затраты предприятия: сущность, общие и отличительные признаки в сравнении с текущими затратами. Операционные расходы предприятия. Внереализационные расходы предприятия.

Тема 6. Налоги в структуре финансов предприятия

Финансово - экономическая сущность налогов. Налоги, уплачиваемые предприятиями. Группировка налогов по способам взимания, плательщикам, функциям, которые они выполняют. Косвенные и прямые налоги. Налоговые ставки и их виды. Налоги, уплачиваемые из выручки предприятия. Налог на добавленную стоимость: экономическая сущность, порядок расчета и уплаты. Расчетный и зачетный метод определения налога на добавленную стоимость. Акциз: экономическая сущность, порядок расчета и уплаты.

Налоги, относимые на себестоимость производства продукции (выполнения работ или оказания услуг). Отчисления в Фонд социальной защиты населения, налог на землю, экологические налоги, налог на недвижимость: экономическая сущность, порядок расчета и уплаты.

Налоги, уплачиваемые из прибыли предприятия: содержание и структура. Налог на прибыль: экономическая сущность, порядок расчета и уплаты.

Подходный налог: экономическая сущность, порядок расчета и уплаты.

Особые режимы налогообложения. Упрощенная система налогообложения предприятий. Налогообложение предприятий в свободных экономических зонах.

Тема 7. Прибыль и ее место в финансах предприятия

Экономическая сущность прибыли предприятия. Место прибыли в формировании и оценке финансов предприятия. Прибыль и ее наполнение активными финансовыми ресурсами. Функции прибыли.

Основные операции получения валовой прибыли. Прибыль, полученная от операций реализации изделий, работ услуг, товаров. Финансово - экономическая сущность торговой наценки.

Прибыль, полученная от операций реализации основных средств, материалов и нематериальных активов. Прибыль, полученная от операций приобретения и реализации ценных бумаг. Прибыль, полученная от внереализационных операций.

Распределение прибыли, полученной предприятием. Чистая прибыль предприятия. Резервный фонд предприятия. Фонд потребления и фонд накопления предприятия. Нераспределенная прибыль.

Показатели рентабельности предприятия. Факторы, влияющие на рост прибыли. Проблемы оптимизации прибыли. Связь прибыльности предприятия и оборачиваемости его активов.

Тема 8. Фонды предприятия

Финансово - экономическая сущность фондов и их место в финансах предприятия. Структура фондов предприятия.

Содержание уставного фонда и проблемы его обеспечения соответствующими активами. Формирование уставного фонда, как способ привлечения предприятием инвестиций. Формирование уставного фонда на предприятиях различных форм организации. Особенности формирования уставного фонда акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью и унитарных предприятий. Фонды, формируемые из прибыли предприятия и их место в финансах предприятия. Добавочный фонд предприятия. Проблемы в формировании и использовании фондов.

Место амортизационного фонда в финансах предприятия. Основной и оборотный фонды и их отличие от фондов пассивной составляющей ресурсов предприятия. Фонд обращения предприятия.

Тема 9. Финансовые ресурсы предприятия

Сущность и структура финансовых ресурсов предприятия. Активные и пассивные финансовые ресурсы предприятия.

Сущность и структура внеоборотных активов и их место в финансовых ресурсах предприятия. Источники финансирования капитальных вложений. Ремонт основных средств и источники его финансирования.

Экономическое содержание оборотных активов и их место в финансовых ресурсах предприятия. Структура оборотных активов. Нормирование оборотных средств. Денежные средства и финансовые вложения предприятия. Оборачиваемость основных и оборотных средств.

Пассивные финансовые ресурсы предприятия. Собственные финансы предприятия. Место фондов в структуре финансовых ресурсов предприятия. Заемные средства предприятия. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятия. Инвестирование предприятия и формирование его финансовых ресурсов. Сущность и виды заемных средств в финансах предприятия. Критерии оценки условий получения банковских кредитов. Эффект финансового рычага. Виды банковского кредита и условия его предоставления предприятиям. Условия получения кредитов. Процент по кредиту. Займы, получаемые предприятиями.

Тема 10. Платежный оборот и расчеты предприятия

Платежный оборот: налично-денежный и безналичный. Принципы организации безналичных расчетов: местонахождение банков поставщика и покупателя, место платежа, способ организации платежа. Механизм безналичных расчетов. Денежные средства предприятия и счета, открываемые в банках. Выбор предприятием обслуживающего банка. Виды счетов предприятий в банках и порядок работы по ним: расчетный счет, текущий счет, валютный счет, депозитный счет и т.д. Договор банковского счета. Очередность списания средств с расчетного счета предприятия. Платежные документы, применяемые в расчетных операциях, выполняемых предприятиями безналичными денежными средствами: платежные поручения, платежные требования, платежные требования-поручения, чеки, векселя, электронные платежи. Аккредитивная форма расчетов. Выписки из лицевых счетов банков. Кассовые операции предприятия: лимит денежной наличности, виды кассовых операций, кассовая документация, кассовая книга предприятия. Влияние курсовых разниц на конечные финансовые результаты деятельности предприятия.

Тема 11. Анализ и оценка финансового состояния предприятия

Порядок анализа и оценки финансового состояния предприятия. Анализ и оценка платежного баланса предприятия: соотношения доходов и расходов, доходов (критерии оценки), расходов (критерии оценки), суммы денежных средств предприятия на начало и конец анализируемого периода. Анализ баланса предприятия: горизонтальный и вертикальный анализ активных финансовых ресурсов предприятия, горизонтальный и вертикальный анализ пассивных финансовых ресурсов предприятия, эффект финансового рычага на предприятии. Оценка соотношения активных и пассивных финансовых ресурсов предприятия.

Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.

Оценка финансовой устойчивости Оценка деловой активности.

Оценка рентабельности. Оценка положения предприятия на рынке ценных бумаг

Анализ оборотного имущественного баланса предприятия: горизонтальный и вертикальный анализ объемов реализации, текущих и капитальных затрат предприятия, анализ влияния оборотного ресурсного баланса на состояние финансовых ресурсов.

Тема 12. Финансовое планирование на предприятии

Сущность финансового планирования на предприятии. Текущее финансовое планирование на предприятии. План доходов и расходов. Плановый платежный и ресурсный баланс предприятия.

Стратегическое планирование финансов в форме бизнес - планирования на предприятии. Взаимосвязь и взаимозависимость всех разделов в бизнес - планировании на предприятии. Прогноз объема продаж как этап управления выручкой от реализации продукции. Факторные модели прогнозирования стратегического развития (модель Дюпона).

Оперативное планирование выручки от реализации и контроль за ее поступлением. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на объем выручки от реализации продукции. Планирование расходов по реализации и контроль за достижением плановых показателей.

Место финансового анализа в текущем и стратегическом планировании на предприятии.

Методы планирования (прогнозирования) прибыли. Метод прямого счета, расчетно-аналитический. Обеспечение взаимосвязи планируемой прибыли с задачами развития предприятия. Бюджетирование на предприятии.

Учет инфляционных факторов при планировании прибыли. Торные модели прогнозирования стратегического развития (модель Дюпона).

Тема 13. Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия

Экономическая несостоятельность предприятия. Финансовая сущность банкротства предприятия. Место платежного баланса, сальдового и оборотного ресурсного (бухгалтерского) баланса в оценке предприятия в качестве банкрота. Неплатежеспособность предприятия. Неликвидность или низкая ликвидность активных финансовых ресурсов предприятия. Прогнозирование вероятности банкротства предприятий.

Причины возбуждения дела о банкротстве в суде по банкротству. Процедура банкротства: управляющий по банкротству, санация предприятия, конкурсное производство, очередность удовлетворения требований кредиторов. Этапы программы финансового оздоровления предприятия. Расчет финансового положения предприятия. Правовое обеспечение процедуры банкротства предприятий.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ очная форма получения высшего образования для направления специальности 1-27 01 01-02 «Экономика и организация производства» (автомобильный транспорт)

Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
2	3	4	5	6	7	8	9
9 семестр							
Тема 1. Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства	2	2					
Тема 2. Содержание и структура финансов предприятия	6	4					
Тема 3. Финансовый менеджмент на предприятии							
Тема 4. Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия	4	2					
Тема 5. Расходы и затраты в структуре финансов предприятия	4	4					
Тема 6. Налоги в структуре финансов предприятия	4	4					
Тема 7. Прибыль и ее место в финансах предприятия	4	2					
Тема 8. Фонды предприятия	4	2					
Тема 9. Финансовые ресурсы предприятия	6	4					
Тема 10. Платежный оборот и расчеты предприятия	2	1					
Тема 11. Анализ и оценка финансового состояния предприятия	6	3					
Тема 12. Финансовое планирование на предприятии	4	2					
Тема 13. Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия	2	2					
Итого за семестр	48	32					Экзамен
Всего аудиторных часов			80				

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
очная форма получения высшего образования
 для направления специальности 1-27 02 01-01 «Транспортная логистика»
 (автомобильный транспорт)

Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
2	3	4	5	6	7	8	9
9 семестр							
Тема 1. Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства	2	2					
Тема 2. Содержание и структура финансов предприятия	4	4					
Тема 3. Финансовый менеджмент на предприятии							
Тема 4. Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия	2	2					
Тема 5. Расходы и затраты в структуре финансов предприятия	4	4					
Тема 6. Налоги в структуре финансов предприятия	4	4					
Тема 7. Прибыль и ее место в финансах предприятия	2	2					
Тема 8. Фонды предприятия	2	2					
Тема 9. Финансовые ресурсы предприятия	4	4					
Тема 10. Платежный оборот и расчеты предприятия	2	2					
Тема 11. Анализ и оценка финансового состояния предприятия	4	4					
Тема 12. Финансовое планирование на предприятии	2	2					
Тема 13. Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия	2	2					
Итого за семестр	34	34					Экзамен
Всего аудиторных часов	68						

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Список литературы

Законодательные и нормативные документы

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь. 16 июля 2008г. №412-З //Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 23 июля 2008 г. №2/ 1509.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. 7 декабря 1998 г. №218-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 20 марта 2001 г. №2/744.
3. Конституция Республики Беларусь 1994 г. (с изменениями и дополнениями). – Минск: Беларусь, 1997.

4. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть и особенная часть. – Минск : МНС РБ, 2013. – 590 с.

5. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов. ПМФ от 30.09.2011 г. № 102. / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2011. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/standards/?cur_Pos=0#zakoni.

6. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь до 2020г. – Минск: Юнипак, 2004.

7. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг. Указ Президента Республики Беларусь №136 от 11.04.2011г.

Перечень учебных изданий

1. Адаменкова С.И. Анализ хозяйственной и финансовой деятельности предприятия: Учебно - методическое пособие /С.И. Адаменкова, С.И. Евменчик - Минск: Элайда, 2016. - 349с.
2. Ветрова Н.В. Финансы предприятий (организаций): Учебно - методическое пособие /Н.В. Ветрова - Минск: Тетра Системе, 2010. - 160с.
3. Витун С.Е. Финансы предприятий :Учебное пособие /С.Е. Витун. - Гродно: ГрГУ, 2010. - 305с.
4. Гаврикова А.Н. Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие для вузов /А.Н. Гаврикова. - М.: КноРус, 2008.-597с.
5. Колпина Л.Г. Финансы предприятий: Практикум в 2-х частях./Л.Г. Кол- пина - Минск: БГЭУ, 2015. - 400с.
6. Молокович А.Д. Финансы предприятий: Учебно - методическое пособие / А.Д. Молокович.- Минск: БНТУ, 2007.-254с.
7. Остапенко В. В. Финансы предприятия: Учебное пособие /В.В. Остапенко. - М.: ОМЕГА-Л, 2008. - 302с.
8. Ткачук М.И. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / М.И. Ткачук, Е.Ф. Киреева. - Минск, 2013. - 320 с.
9. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов /Е.Б. Тютюкина. - М.: Дашков и К, 2013. - 539с.

10. Шуляк П. Н. Финансы предприятия: Учебник для вузов/ П.Н. Шуляк. - М: Дашков и К, 2017. - 712с.

Дополнительная литература

1. Бабына В.Ф. Финансы предприятий: Практическое пособие для студентов вузов / В.Ф. Бабына. - Гомель: ГГУ, 2009. - 130с.
2. Богданович Л.П. Финансы предприятий: практикум для студентов вузов /Л.П. Богданович. - Гомель: БелГУТ, 2012. - 75с.
3. Ванцовская А.Ю. Финансы предприятий: Методическое пособие для практических занятий для студентов вузов / А.Ю. Ванцовская. - Минск: БНТУ, 2010. - 82с.
4. Ендовицкий Д. А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль / Д.А. Ендовицкий, А.Н.Исаенко. -М.: КНОРУС, 2013. - 302с.
5. Теплякова Н.А. Финансы предприятий: Учебно - методическое пособие для вузов / Н.А. Теплякова. - Минск: БГЭУ, 2015. - 108 с.
6. Финансы предприятий: Метод, указания для самостоятельной работы студентов/ М.А.Поплавская. - Могилев: Белорусско - Российский университет:ИПК, 2015. - 38с.

Средства диагностики результатов учебной деятельности

Оценка уровня знаний студента производится по десятибалльной шкале в соответствии с критериями, утвержденными Министерством образования Республики Беларусь.

Для оценки достижений студента использовать следующий диагностический инструментарий:

- устный и письменный опрос во время практических занятий;
- проведение текущих контрольных работ (заданий) по отдельным темам;
- собеседование при проведении индивидуальных и групповых консультаций;
- выступление студента на конференции по подготовленному реферату;
- сдача экзамена по дисциплине.

Перечень тем практических занятий

Тема 1.Сущность финансов предприятия и их место в финансовой системе государства.

Тема 2. Содержание и структура финансов предприятия.

Тема 3. Финансовый менеджмент на предприятии.

Тема 4. Доход, как основной источник формирования финансовых ресурсов предприятия.

- Тема 5. Расходы и затраты в структуре финансов предприятия.
- Тема 6. Налоги в структуре финансов предприятия.
- Тема 7. Прибыль и ее место в финансах предприятия.
- Тема 8. Фонды предприятия.
- Тема 9. Финансовые ресурсы предприятия.
- Тема 10. Платежный оборот и расчеты предприятия.
- Тема 11. Анализ и оценка финансового состояния предприятия.
- Тема 12. Финансовое планирование на предприятии.
- Тема 13. Экономическая несостоятельность и банкротство предприятия.

Тематика рефератов

- Тема 1. Структура финансов предприятия и формы их представления.
- Тема 2. Бюджет предприятия.
- Тема 3. Сальдовый ресурсный баланс предприятия.
- Тема 4. Оборотный ресурсный баланс предприятия.
- Тема 5. Основной капитал, его место и роль в финансовой деятельности предприятия.
- Тема 6. Состояние финансов предприятия и его оборотный капитал.
- Тема 7. Материальные запасы и финансы предприятия.
- Тема 8. Доходы, как основной источник формирования финансов предприятия.
- Тема 9. Расходы в структуре финансов предприятия. Затраты предприятия.
- Тема 10. Налоги, как особая группа расходов в финансах предприятия.
- Тема 11. Заработная плата, как финансовые ресурсы предприятия.
- Тема 12. Прибыль и ее место в финансах предприятия.
- Тема 13. Фонды предприятия, как составная часть его финансов.
- Тема 14. Уставный фонд (капитал) предприятия и его место в финансах Предприятия.
- Тема 15. Фонд потребления как средство улучшения финансового состояния предприятия.
- Тема 16. Фонд накопления как средство улучшения финансового состояния предприятия.
- Тема 17. Добавочный фонд и его влияние на финансовое состояние предприятия.
- Тема 18. Заемные средства в финансировании деятельности предприятия.
- Тема 19. Влияние рынка ценных бумаг на финансовое состояние предприятия.
- Тема 20. Финансы предприятия и организация на нем расчетно - кассовых операций.
- Тема 21. Страхование финансовых рисков предприятия.
- Тема 22. Финансовое планирование на предприятии.

- Тема 23. Управление финансами предприятия.
- Тема 24. Платежные операции и их место в организации финансов предприятия.
- Тема 25. Влияние ценовой политики предприятия на эффективность его деятельности.
- Тема 26. Финансовая несостоятельность и банкротство предприятия.
- Тема 27. Процесс инвестирования и финансы предприятия.
- Тема 28. Финансово - экономическое обоснование инвестиционных проектов предприятия.
- Тема 29. Сущность инвестиций и их место в финансах предприятия.
- Тема 30. Инвестиции в основной капитал предприятия.
- Тема 31. Инвестиции в оборотный капитал предприятия.
- Тема 32. Финансирование предприятия посредством движения ценных бумаг.
- Тема 33. Нормирование оборотных средств и его финансово - экономическая сущность.
- Тема 34. Инвестиции в трудовые ресурсы и форма их выражения в финансах предприятия.

