ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
Сибирский колледж транспорта и строительства

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

(для очной и заочной формы обучения)

ОП.08 «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

по специальности 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения»

базовая подготовка

среднего профессионального образования

Иркутск 2022

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу
Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.
00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00
Подпись соответствует файлу документа

РАССМОТРЕНО:
Цикловой методической комиссией экономических дисциплин и специальности 21.02.05 Земельно-имущественные отношения
«08» июня 2022 г.
Председатель: /Мангатханова И.М.

СОГЛАСОВАНО:
Заместитель директора по УВР
_____ /А.П.Ресельс
«09» июня 2022 г.

РАЗРАБОТЧИК:
Курташёва О.В., преподаватель СКТиС

В методических указаниях приведены задания для практических работ согласно рабочей программе, даны необходимые рекомендации для их выполнения.

Предназначены для оказания помощи студентам в организации их практической работы над изучением учебной дисциплины ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит».

Практическое задание№1

Тема № 4.2 Определение прибыли предприятия

Прибыль представляет собой форму чистого дохода предприятия, созданного трудом работников, и один из обобщающих показателей его хозяйственно-финансовой деятельности. Прибыль является положительным финансовым результатом в отличии от убытков и одним из собственных источников деятельности предприятия. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку предприятия с затратами на производство и реализацию продукции, т.е. с ее полной себестоимостью.

Если выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. Предприятие всегда ставит своей целью прибыль, но не всегда ее имеет. Если выручка равна себестоимости, то предприятию удается лишь возместить затраты на производство и реализацию продукции. При затратах, превышающих выручку, предприятие получает убытки, что ставит его в достаточно сложное финансово сложное финансовое положение, не исключающее и банкротство. Убытки отражают ошибки и просчеты предприятия в направлениях использования финансовых средств, организации производства и сбыта продукции.

На каждом предприятии формируются разные показатели прибыли, существенно отличающиеся по величине, экономическому содержанию и функциональному значению. Базой всех расчетов служит балансовая прибыль, которая является финансовым результатом всех расчетов, которая является финансовым результатом всей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Для целей налогообложения рассчитывается специальный показатель – валовая прибыль, а ее основа – налогооблагаемая прибыль. Остающаяся в распоряжении предприятия после внесения налогов и других платежей в бюджет часть балансовой прибыли называется чистой прибылью, которая характеризует конечной финансовый результат деятельности предприятия.

Балансовая прибыль включает два основных элемента: прибыль от реализации продукции, выполненных работ и оказанных услуг; прибыль от прочей реализации основных средств и иного имущества предприятия.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) – это финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия, которая может осуществляться в любых видах, зафиксированных в его уставе и не запрещенных законом. Прибыль от реализации продукции определяется как разность между выручкой – нетто от реализации (без НДС и акцизов) и затратами на производство и реализацию продукции.

Пример: Определить прибыль от реализации продукции, если выручка – брутто с учетом косвенных налогов составила 360 тыс.руб., НДС – 60 тыс.руб., акциз – 40 тыс.руб., производственная себестоимость – 150 тыс.руб., коммерческие расходы по реализации продукции – 40 тыс.руб. Выручка – нетто составит: 360-60-40=260 тыс.руб. Полная себестоимость продукции: 150+40+190 тыс.руб. Прибыль от реализации продукции: 260 - 190= тыс.руб.

Планирование прибыли производится раздельно по всем видам деятельности предприятия. В процессе планирования прибыли учитываются все факторы, которые могут оказывать влияние на финансовые результаты.

На практике применяются различные методы планирования прибыли. Наиболее распространенным является метод прямого счета и аналитический метод. При прямом счете планируемая прибыль на продукцию, подлежащую реализации в предстоящем периоде, определяется как разница между планируемой выручкой – нетто от реализации продукции в действующих ценах и полной себестоимостью продукции. Этот метод расчета наиболее эффективен при выпуске небольшого ассортимента продукции.

Достоинством метода прямого счета является его простота. Однако его целесообразно использовать при планировании прибыли на краткосрочный период.

Аналитический метод планирования прибыли базируется на основе показателя затрат на 1 руб. товарной продукции, а также процента базовой рентабельности.

В первом случае расчет производится по формуле:

П = Т х (100 - З)/100,

где П - прибыль от выпуска товарной продукции;

Т - товарная продукция;

З - затраты на 1 руб. товарной продукции.

Пример: Определить прибыль от выпуска товарной продукции, составляющий 600 тыс. руб., если затраты на рубль товарной продукции составили 0,8 руб.

П= 600* (100-80)/100=120 тыс.руб.

Другие варианты аналитического метода основаны на построении многофакторных моделей. При этом рассчитывается влияние на прибыль факторов: объема производства, себестоимость продукции, ее ассортимента, качества и цен.

Главное требование к системе распределения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, заключается в том, что она должна обеспечить финансовыми ресурсами потребности расширенного воспроизводства на основе установления оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление.

При распределении прибыли, определении основных направлений ее использования, прежде всего, учитывается состояние конкурентной среды, которая может диктовать необходимость существенного расширения и обновления производственного потенциала предприятия. В соответствии с этим определяются масштабы отчислений от прибыли в фонды производственного развития, ресурсы которых предназначаются для финансирования капитальных вложений, увеличения оборотных средств, обеспечения научно-исследовательской деятельности, внедрения новых технологий, перехода на прогрессивные методы труда и т.п.

Для каждой организационно-правовой формы предприятия законодательно установлен соответствующий механизм распределения прибыли. Так, прибыль полного товарищества распределяется между участниками в соответствии с учредительным договором, в котором определяются доли его участников. В полном товариществе после уплаты налогов на прибыль часть прибыли направляется вкладчикам согласно их вкладу в капитал товарищества, затем прибыль направляется на развитие предприятия и другие цели. Остаток прибыли распределяется между действительными членами (полными товариществами).

Прибыль общества с ограниченной ответственностью облагается налогом и распределяется в общем порядке, установленном для юридических лиц. При подведении итогов за год каждому участнику (пайщику) выплачивается доля прибыли, соответствующая его вкладу в уставный капитал, после уплаты налогов и направления прибыли на накопление и потребление.

В акционерных обществах особенностью распределения прибыли является формирование резервного капитала, величина которого не может быть менее 10 и более 25% величины оплаченного уставного капитала. Размер отчислений в резервные фонды устанавливается общим собранием акционеров, но они не могут составлять более 50% налогооблагаемой прибыли.

Резервный и другие фонды предназначены для покрытия убытков АО и используются, если прибыли отчетного года недостаточно для выплаты доходов по ценным бумагам, если недостаточно прибыли отчетного года. После уплаты налогов в бюджет, формирования резервного фонда и фондов производственного и социального развития прибыль АО направляется на выплату дивидендов. При этом учитываются виды выпущенных акций. Так, по привилегированным акциям предусматривается обязательная выплата дивидендов по утвержденным ставкам. Вопрос о выплате дивидендов по простым акциям решается в

зависимости от финансовых результатов деятельности общества и с учетом перспектив его развития.

Прибыль балансовая образуется от доходов, связанные с реализацией продукции и оказанием услуг, а также и доходов (убытков), не связанных с ее производством и реализацией. Доходы организации подразделяются:

- от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Прочими доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов.

1)	Прибыль балансовая =	Прибыль от основной деятельности	+	Прочие доходы	-	Прочие расходы
2)	Прибыль от основной деятельности. =	Выручка от продажи товаров	-	Себестоимость проданных товаров		

Себестоимость может быть установлена в виде затрат на 1 рубль товарной продукции

$$Сс= \frac{В \times \text{Затраты на 1 рубль}}{100}$$

где В – выручка от продажи товаров

З – затраты на 1 рубль товарной продукции

С – себестоимость

Себестоимость может быть определенна с учетом экономии от снижения. На эту сумму увеличивается прибыль от основной деятельности.

3) Прибыль до налогообложения – это прибыль от основной деятельности минус налоги из прибыли (налог на имущество и т.д.)

4) От налогооблагаемой прибыли рассчитывается налог на прибыль по ставке 20 %, в т.ч. 18% в региональный бюджет и 2 % в федеральный бюджет.
5) Чистая прибыль – это балансовая прибыль минус налоги, выплачиваемые из прибыли.

Задание: Определить прибыль предприятия и чистую прибыль.Исходные данные приведены в таблице.

Таблица –Исходные данные для определения прибыли

Показатели	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 Объем реализованной продукции составил тыс.руб.	47000	56400	67600	81120	97400	116820	140175	168210	201850	242230
2 Уровень затрат на 1 рубль товарной продукции 1 коп	88	85	86	84	85	86	87	88	84	85
3 Снижение себестоимости в %	5,2	4.8	5	5	4,7	4,8	5,2	5,3	4,9	5
4 Прибыль от реализации основных фондов в руб.	560	670	804	1008	1210	1452	1742	2090	2508	3010
5 Среднегодовая стоимость основных фондов в тыс.руб.	12174	14620	17540	21050	25560	30300	35200	43500	50200	56800
6 Штрафы пени полученные в тыс.руб.	590	700	840	1008	1209	1450	1740	2089	2507	3008
7 Штрафы пени уплаченные в тыс.руб.	165	200	240	290	345	415	498	597	717	860
8 Ставка налога на имущество в %	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2
9 Ставка налога на прибыль в %	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20

Практическое задание № 2

Тема 6.1 Определение кредитоспособности предприятия

Кредитоспособность – это качественная оценка предприятия, которая дается банком для решения вопроса о возможности и условии кредитования.

В качестве критериев кредитоспособности можно взять три основных показателя:

I. Коэффициент ликвидности баланса.

II. Коэффициент покрытия баланса.

III. Коэффициент обеспеченности собственными источниками.

Под ликвидностью следует понимать способность предприятия своевременно выполнять обязательства по всем видам платежей. Ликвидность баланса определяется сопоставлением средств по активу с обязательствами по пассиву, сгруппированным по срокам превращения их в денежные средства.

$$K_{лик} = \frac{\text{Денежные ср} - \text{ва} + \text{Легко реализуемые требования}}{\text{Обязательства краткосрочного характера}}$$

$$K_{пок} = \frac{\text{Денежные с} - \text{ва} + \text{Легкореализ. требов} + \text{Запасы и затраты}}{\text{Обязательства краткосрочного характера}}$$

Денежные средства включают в себя кассу, расчетный счет и прочие счета.

Легко реализуемые требования - краткосрочные ц.б., товары отгруженные, сделанные работы и прочая дебиторская задолженность.

Задолженность краткосрочного характера-краткосрочные кредиты и займы, расчеты с кредиторами сроком до 3 месяцев.

$$K_{обесп} = \frac{\text{Собственные источники средств} * 100\%}{\text{Всего источников по Балансу}}$$

В зависимости от значения коэффициентов предприятия подразделяют на три класса по кредитоспособности (см. табл.).

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Коэффициент ликвидности	1,5 и более	от 1 до 1,5	менее 1
Коэффициент покрытия	3 и более	от 2 до 3	менее 2
Коэффициент обеспеченности собственными источниками	более 60%	от 30% до 60%	менее 30%

Предприятия 1 класса являются наиболее надежными и могут кредитоваться на льготных условиях: понижается % ставка, продлен срок кредитования.

Предприятия 2 класса кредитуются по обычным условиям.

Предприятия 3 класса считаются некредитоспособными, ссуда им не выдается или выдается на особых условиях: гарантия или поручительство, под залог, под страхование кредитных рисков.

ЗАДАЧА

Определение кредитоспособности предприятия

1. Рассчитать коэффициент ликвидности баланса.
2. Рассчитать коэффициент покрытия баланса.
3. Рассчитать коэффициент обеспеченности собственными источниками.
4. Определить класс предприятия по кредитоспособности на основании вышеуказанных критериев.

Таблица 1 - Исходные данные (в тыс. руб.)

Показатели	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1Денежные средства										
Касса	1240	334	330	4800	1720	1364	296	363	5280	840
Рас/счет	7650	1947	1025	12400	18400	87415	1740	1128	13640	52600
Прочие ден.средства						200				
2 Расчеты с дебиторами за товары										
С бюджетом	13200	148026	33186	76200	92300	14520	12400	36504	83800	26300
С прочими дебиторами	640		4786	4960		704	580	5265	5456	19800
	1230	24200	1325	76800	125300	1340	1110	1460	84400	76200
3 Прочие оборотные активы	700	8720	82	12900	15300	800	7900	101	14200	32300
4 Запасы и затраты	22400	167958	12980	141000	161450	24640	150060	14300	155000	222000
5 Краткосрочные кредиты банка		105200	20900		120000		58300	22990		115000
6 Краткосрочные займы										12000
7 Расчеты с кредиторами:										
за товары работы и услуги	4300	13000	24000	46200	32000	47500	11800	26400	50800	62000
по оплате труда	6300	2400	1594		1600	7150	2210	1753		
с бюджетом	2200			12400	10000	2420			13640	
прочие кредиторы	1800	43789	12000	35410	16400	1980	39800	13200	38900	19000
8 Источники собств. средств	46500	395420	12008	536250	370000	51150	356300	19800	589875	230000
9 Всего источников по бух.балансу	75000	878712	83763	825000	877000	82500	798600	92140	907500	520000

Практическое задание №3

Тема №7.1 Расчёт доходов по ценным бумагам

На инвестиции оказывает влияние множества факторов: фактор времени и фактор инфляции. Под воздействием этих факторов реальная доходность от вложений изменяется, и это необходимо учитывать при вложении средств. При этом определяющим являются: величина вкладываемого капитала, срок инвестиций, норма прибыли и уровень инфляции. Для расчётов можно использовать следующую универсальную формулу: $Б = С(1 + к)^т$.

Задача

Государственная облигация номинальной стоимостью 10000 рублей и фиксированной ставкой дохода 25% годовых выпускается на срок три года. Среднегодовой уровень инфляции 21%. Определить целесообразность приобретения данной облигации.

Информационное обеспечение обучения

1.Основная литература:

Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - ЭБС znanium.com Договор № 5669эбс от 10.01.2022 г.

2.Дополнительная литература:

Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование). - ЭБС znanium.com Договор № 5669эбс от 10.01.2022 г.

Электронные ресурсы:

https://irkobl.ru/sites/minfin/ - сайт Министерства финансов Иркутской области

https://minfin.gov.ru/ru/ - сайт Министерства финансов РФ