

Дневник по учебной практике по ПМ.03



***Участие в управлении финансами организации и
осуществление финансовых операций***

Студента(ки) гр. _____

(Ф.И.О.)

ГОУ СПО «Приднестровский колледж технологий и
управления»

**ДНЕВНИК ПРОХОЖДЕНИЯ
ПРАКТИКИ**

**УП ПМ.03 «Участие в управлении финансами
организации и осуществление финансовых операций»**

Обучающегося

(ФИО)

форма обучения

_____ очная _____ 2 _____ курса _____ 212 _____ группы

профессии/специальности **5.38.02.06 «Финансы»**

Период практики

с «25» мая 2020 г. по «06» июня 2020 г.

Преподаватель, руководитель практики

Несмеянова Т.С.
(Ф.И.О.)

Цикловая методическая комиссия
профиля

дисциплин и модулей социально-экономического

Тирасполь, 2020 г.

Работы, выполняемые во время практики УП ПМ.03

Дата	Описание выполняемых работ	Кол-во часов	Оценка	Подпись преподавателя
25.05.2020	Организация финансовой деятельности на предприятии	6		
26.05.2020	Разработка финансовой политики организации	6		
27.05.2020	Финансовые планы организации	6		
28.05.2020	Собственный, основной и оборотный капитал организаций	6		
29.05.2020	Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности	6		
30.05.2020	Управление финансовыми рисками	6		
01.06.2020	Организация и осуществление финансовых расчетов	6		
02.06.2020	Организация и осуществление финансовых расчетов	2		
02.06.2020	Кредитование организаций	4		
03.06.2020	Кредитование организаций	4		
03.06.2020	Бюджетные средства как источник финансирования деятельности организации	2		
04.06.2020	Бюджетные средства как источник финансирования деятельности организации	4		
04.06.2020	Страхование деятельности организаций	2		
05.06.2020	Страхование деятельности организаций	4		
05.06.2020	Инвестиционная политика организации	2		
06.06.2020	Инвестиционная политика организации	6		

Общая оценка выполненных работ _____

Содержание объемов выполненных работ подтверждаю

_____ подпись руководителя практики **Несмеянова Т.С.**

«__» _____ 20__ г.

ВВЕДЕНИЕ

Целями учебной практики являются освоение видов профессиональной деятельности, формирование у обучающихся общих и профессиональных компетенций, приобретение опыта практической работы по профессиональному модулю ПМ.03 «Участие в управлении финансами организации и осуществление финансовых операций».

Задачами учебной практики являются сочетание практического обучения с теоретической подготовкой студентов, использование в обучении достижений науки и техники, передовой организации труда, методов работы с современными средствами.

Результатом освоения программы учебной практики является ***формирование у обучающихся умений:***

- использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций;
- участвовать в разработке финансовой политики организации;
- осуществлять поиск источников финансирования деятельности организаций;
- определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов;
- определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;
- анализировать финансово-хозяйственную деятельность организации;
- осуществлять организацию и выполнение финансовых расчетов;
- определять необходимость использования кредитных ресурсов, осуществлять технико-экономическое обоснование кредита;
- обеспечивать организацию страхования финансово-хозяйственной деятельности, оценивать варианты условий страхования;
- использовать информационные технологии в процессе формирования и использования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций.

Результатом освоения программы учебной практики является ***формирование у обучающихся знаний:***

- нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций;
- сущность финансов организации, их место в финансовой системе государства;

- принципы, формы и методы организации финансов;
- характеристику капитала организации и его элементов, принципы оптимизации структуры капитала;
- характеристику доходов и расходов организации;
- сущность и виды прибыли организации;
- систему показателей рентабельности;
- сущность инвестиционной деятельности организации, методы оценки эффективности инвестиционных проектов;
- формы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- экономическую сущность и виды страхования организаций, особенности заключения договоров страхования;
- информационные технологии в профессиональной деятельности.

Результатом прохождения учебной практике по ПМ.03 «Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций» является данный дневник.

Тема 1 Организация финансовой деятельности на предприятии

Задание 1

1. Ознакомиться с правами и обязанностями финансового менеджера в организации;
2. Составить схему финансовой службы организации.

Описать проделанную работу.

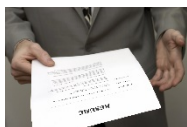
Вставить должностную инструкцию финансового менеджера:

Схема финансовой службы организации:

Описание проделанной работы.

Задание 2

1. Составление персонального резюме кандидата на должность финансиста.
2. Эссе на тему: «Моя профессия- финансист»



Вставить резюме, составленное на себя

Резюме

Фамилия Имя Отчество

Дата рождения

Адрес

Телефон, E-Mail

Образование:

Дата поступления/окончания учебного заведения	Учебное заведение

Дополнительное образование:

Дата поступления / окончания учебного заведения(организации)	Учебное заведение

Трудовая деятельность:

Период работы	Место работы	Должность

Специальные навыки:

Дополнительная информация (Семейное положение, уровень владения ПК, знание специализированных программ, знание иностранных языков и степень владения, наличие водительских прав и личного автомобиля, профессиональные достижения, личностные качества):

This image shows a full page of blank white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a guide for handwriting or typing. There are no margins, text, or other markings on the page.

Тема 2. Разработка финансовой политики организации

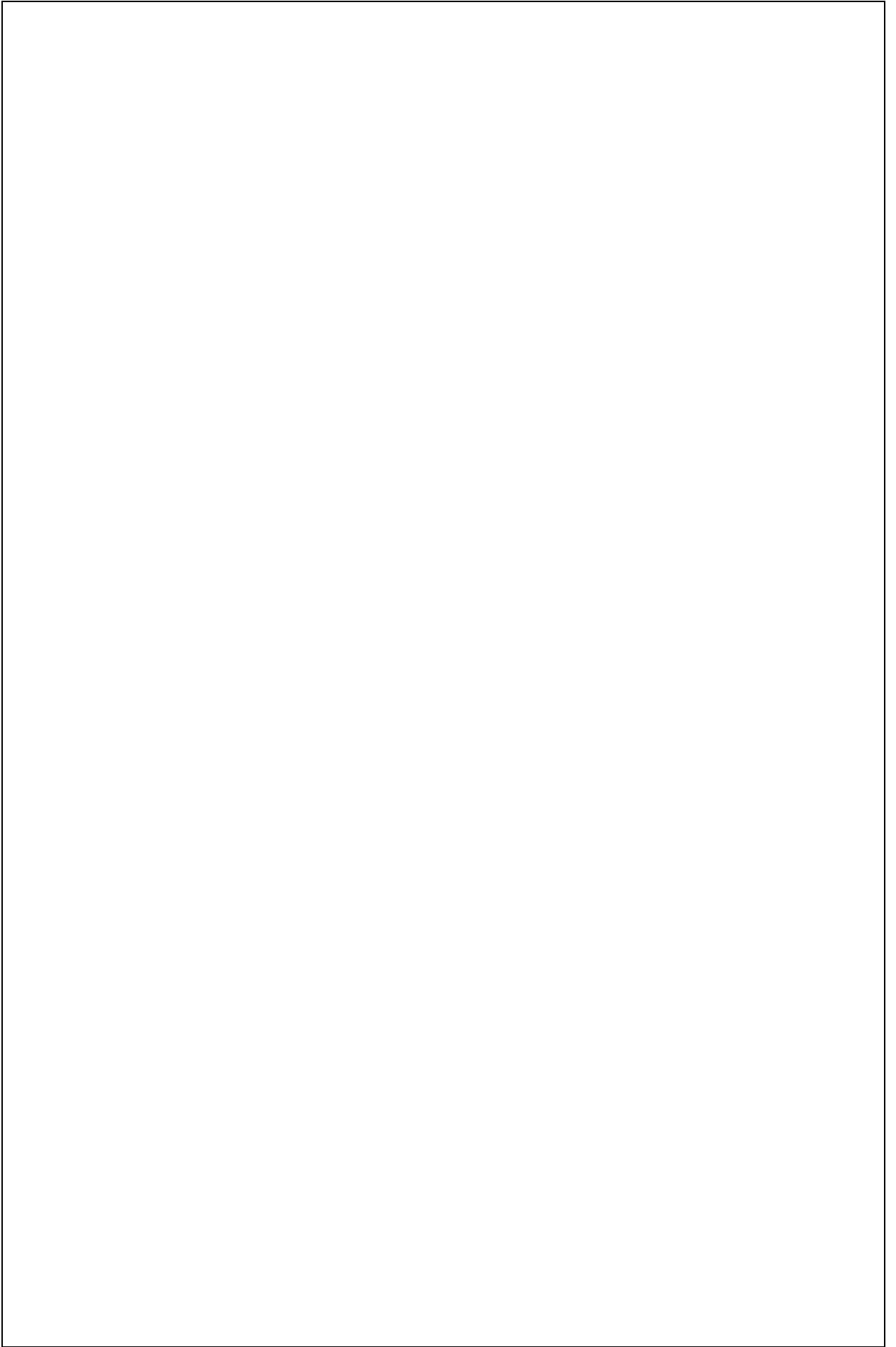
Задание 1

1. Подготовка проекта на тему: «Финансовая политика коммерческой организации». Для выполнения данного задания можно воспользоваться информацией сети интернет.

Проект включает в себя следующие разделы:

- краткая характеристика организации,
- миссия, цель и задачи деятельности,
- оценка финансового положения организации,
- сильные и слабые стороны, возможности и угрозы финансовой деятельности компании,
- финансовые риски и перспективы роста финансового потенциала,
- определение функциональной цели в области финансов,
- обоснование ключевых факторов успеха,
- обоснование ключевых показателей эффективности,
- основные положения перспективной финансовой политики организации (привлечение капитала, инвестирование в модернизацию компании и повышение эффективности, формирование активов, управление финансовым результатом).

Финансовая политика организации _____
наименование организации



Задание 1

[illegible]

Реально сложились следующие ассортимент и структура спроса на продукцию ООО «Хозяйка».

Продукция	Удельный вес в объеме, %	Цена единицы, р.
1,5-спальные комплекты постельного белья	60	715
2-спальные комплекты постельного белья	16	860
Пододеяльники	24	385
Простыни	24	204
Наволочки (2 шт. на комплект)	24	126

12

- Составьте план сбыта постельного белья ООО «Хозяйка» на год в натуральных единицах и денежном выражении.

[illegible]

Продукция	Объем продаж, шт.	Цена единицы, р.	Выручка от реализации, тыс. р.
1,5-спальные комплекты постельного белья			
2-спальные комплекты постельного белья			
Пододеяльники			
Простыни			
Наволочки (2 шт. на комплект)			
Итого	-	-	

Обувная фабрика «Малыш» специализируется на производстве детской обуви. Производство и реализация детской обуви на планируемый квартал характеризуется следующими данными.

Обувь	Объем произ-водства, пар	Остаток нереализованной продукции на складе, пар		Цена, р./пара
		на начало квартала	на конец квартала	
Ботинки	2 000	—	120	530
Туфли	3 200	100	300	320
Сапожки	1 800	250	50	870
Полуботинки	3 900	100	—	385

- 1) объем продаж каждого вида обуви, нат.ед.;
- 2) планируемую выручку от реализации обуви за квартал, тыс. р.

План сбыта продукции			
Обувь	Объем продаж, пар	Цена, р.	Выручка от реализации, тыс. р.
Ботинки			
Туфли			
Сапожки			
Полуботинки			
Итого			

Задание 4

План сбыта продукции на год содержит следующие данные.

План сбыта продукции на год

Продукция	Отчет предыдущего года		Планируемый год	
	Объем продаж, тыс.шт.	Цена, руб.	Объем продаж, тыс.шт.	Цена, руб.
Изделие 1	170	120	196	182
Изделие 2	10	200	17	260
Изделие 3	270	30	138	55

Определите:

- 1) плановую выручку от реализации по каждому виду продукции и по предприятию в целом;
- 2) планируемый процент роста объема выручки от реализации.

Задание 5

Магазин «Спортовары» планирует реализовать в течение года 2660 шт. велосипедов, из них велосипедов «Школьник» - 30%, велосипедов «Кама» - 40%, велосипедов «Весна» - 30%.

Составьте план реализации магазином велосипедов, рассчитайте объем продаж продукции и выручку от реализации за год, используя следующие данные по средним ценам на продукцию.

Средние цены на продукцию, руб.

Марка велосипеда	Цена закупки	Цена продажи
«Школьник»	1488	1860
«Кама»	1904	2380
«Весна»	1792	2240

Пояснение: выручка от реализации продукции магазина определяется как разность между стоимостью реализованных (проданных) товаров и стоимостью их закупки у предприятия-изготовителя.

Задание 6

Фирма состоит из трех предприятий, по каждому из которых приведены данные о реализации продукции за два года: предыдущий и отчетный.

Показатели реализации продукции

Предприятие	Объем реализации продукции в предыдущем году, млн.р.	Плановое задание по росту объема реализации в отчетном году, %
№1	30	104,0
№2	48	105,0
№ 3	60	102,5

Определите в целом по фирме:

- 1) объем реализации продукции по плану на отчетный год, млн р.;
- 2) объем реализации продукции по отчету предыдущего года;

3) процент роста объема реализации по плану на отчетный год.

Задание 7

Предприятие выпускает школьные тетради различных видов, что предусмотрено ассортиментным планом.

План производства продукции

Продукция	Плановый объем производства, тыс.шт.	Планово-расчетная цена, р./шт.
Тетради 12 л.	20	8
Тетради 18 л.	22	12
Тетради 24 л.	18	14
Тетради 96 л.	32	27

Определите:

- 1) плановый объем выпуска продукции в условно натуральных единицах;
- 2) стоимость товарной продукции (тыс. р.).

Тема 4 Собственный, основной и оборотный капитал организаций

Задание 1

Приобретен объект стоимостью 145 тысяч рублей со сроком полезного использования 4 года.

Рассчитать норму амортизации и сумму амортизационных отчислений методом уменьшаемого остатка

Найти остаточную стоимость имущества на начало 3 года.

Задание 2

Приобретен объект стоимостью 183 тысяч рублей со сроком полезного использования 5 года.

Рассчитать норму амортизации и сумму амортизационных отчислений методом списания стоимости по числу лет.

Найти остаточную стоимость имущества на начало 5 года.

Задание 3

Приобретен объект стоимостью 234 тысяч рублей со сроком полезного использования 6 года.

Рассчитать норму амортизации и сумму амортизационных отчислений методом списания стоимости по числу лет.

Найти остаточную стоимость имущества на начало 5 года.

Задание 4

Приобретен объект стоимостью 345 тысяч рублей со сроком полезного использования 5 года.

Рассчитать норму амортизации и сумму амортизационных отчислений методом уменьшаемого остатка

Найти остаточную стоимость имущества на начало 4 года.

Задание 5

Используя условные данные, приведенные в таблице рассчитать коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота оборотных средств предприятия, относительное высвобождение оборотных средств.

Таблица

Исходные данные для расчета

Показатели	Базисный период	Плановый период
1. Выручка (нетто) от продаж, тыс. руб.	57 546,20	59 674,40
2. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	11 644,3	12 128,5
3. Средняя величина оборотных средств, тыс. руб.	25 440,2	24 331,2
4. Продолжительность периода, дн.	360	360

Задание 6

Объем реализованной продукции фирмы в 2008 году составил 215 000 рублей, среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 31 500 рублей. В 2009 году объем реализации увеличился на 19%, а среднегодовая стоимость – на 8 %. Определить, как изменилась фондоотдача.

Задание 7

Объем реализованной продукции фирмы в 2008 году составил 517 000 рублей, среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 45 000 рублей. В 2009 году объем реализации увеличился на 14%, а среднегодовая стоимость – на 6%. Определить, как изменилась фондоотдача.

Задание 8

Задание 3. Проект нуждается в 500 т.р. инвестиций в основные активы и повышает текущие финансовые потребности предприятия на 300 т.р. Предприятие располагает источниками самофинансирования на сумму 200 т.р. и реальной возможностью привлечь 400 т.р. долгосрочных кредитов.

Выяснить, необходим ли краткосрочный кредит и если да, то на какую сумму.

Задание 9

Сделать вывод о финансовой деятельности ОАО «Заря», образованного 2 мая 2013 г. Уставный капитал 600 т.р. А также в составе мобильных и немобильных активов, следующее:

- основные средства = 200 т. р.;
 - долгосрочные кредиты и займы = 350 т. р.;
 - долгосрочные финансовые вложения = 300 т. р.;
 - денежные средства = 600 т. р.;
 - дебиторская задолженность = 100 т. р.;
 - краткосрочные кредиты и займы = 100 т. р.;
 - целевое финансирование = 200 т. р.
-
-
-
-
-

Задание 10

Рассчитайте среднеквартальные и среднегодовые остатки оборотных средств, а также оборачиваемость оборотных средств (длительность оборота) и коэффициент оборачиваемости за год, используя следующие данные:

Остатки оборотных средств		Объем реализованной продукции	
дата	Сумма, тыс.руб.	квартал	Сумма, тыс.руб.
На 1.01.2019 г.	2500	1	3000
На 1.04.2019 г.	2600	2	3500
На 1.07.2019 г.	2400	3	2900
На 1.10.2019 г.	2400	4	3100
На 1.01.2019 г.	2500		

Задание 11

Определить динамику показателей эффективности использования оборотных средств предприятия, используя следующие данные:

Показатели	Единицы измерения	Базовый год	Отчетный год
Объем реализованной продукции	млн. руб.	70	73
Среднегодовая стоимость оборотных средств	млн. руб.	4,6	4,7

Оценить абсолютное и относительное изменение (экономия или перерасход) величины оборотных средств.

Задание 12

Определите коэффициент оборачиваемости оборотных средств, длительность одного оборота и коэффициент загрузки. Дайте экономическую интерпретацию полученных результатов.

Объем товарной продукции по себестоимости за прошедший год - 150 млн. руб. При сумме оборотных средств на конец этого года в 18 млн. руб.

Задание 13

На основе отчетных данных за год и планируемых вариантов улучшения использования оборотных средств на предприятии рассчитать показатели (заполнить таблицу).

Показатели	Отчетный год	Варианты повышения эффективности		
		первый	второй	третий
Объем реализованной продукции, тыс. руб.	14400		14400	15264
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	400	400		
Длительность оборота, дней	10	8	8	12

Задание 14

1. Определить размер собственного капитала организации по данным балансового отчета о финансовом положении (см. приложение);
2. Оценить финансовую структуру собственного капитала по данным балансового отчета о финансовом положении (см. приложение);
3. Рассчитать чистые активы организации на типовом бланке.

Приложение к Порядку
оценки стоимости чистых активов организации
утвержденного Приказом Министерства экономики ПМР
и Приказом Министерства финансов ПМР
от 15.07-2011г. № 512/135

РАСЧЕТ

ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ

№ п/п	Наименование показателя	код строки	на начало	на конец
		балансового отчета о финансовом положении	отчет, года на 01.01.20__г.	отчет, года на 01.06.20__г.
I	Активы			
1	Нематериальные активы	40		
2	Долгосрочные материальные активы	120		

3	Долгосрочные финансовые активы	180		
4	Деловая репутация	200		
5	Прочие долгосрочные активы	220		
6	Запасы	280		
7	Долгосрочные активы и группы выбытия, удерживаемые для продажи	310		
8	Краткосрочные биологические активы	330		
9	Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	410		
10	Краткосрочные финансовые активы	440		
11	Прочие текущие активы	460		
12	Денежные средства и денежные эквиваленты	530		
13	ИТОГО активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-12)			
II	Пассивы			
14	Долгосрочные финансовые обязательства	790		
15	Прочие долгосрочные начисленные обязательства	840		
16	Долгосрочные оценочные обязательства	860		
17	Страховые резервы и фонды	864		
18	Краткосрочные финансовые обязательства	930		
19	Краткосрочная торговая кредиторская задолженность	970		
20	Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	1050		
21	Текущие обязательства по налогу на доходы	1070		
22	Краткосрочные оценочные обязательства	1090		
23	Обязательства в составе групп выбытия, квалифиц. как предназначенные для продажи	1110		
24	Краткосрочные обязательства по страхованию, перестрахованию и сострахованию*	1114		
25	ИТОГО пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 14-24)			
26	Стоимость чистых активов организации (стр.13 минус стр.25)			

* для страховых организаций

Вывод:

Тема 5 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности

Задание 1

Прогнозируемый годовой объем производства 10 000 шт. изделий, переменные затраты на одно изделие составят 1 400 руб., постоянные затраты предприятия составят

2 000 000 руб. Планируемая прибыль – 4 000 000 руб. Определить предполагаемую цену реализации изделия.

Задание 2

Предприятие проводит и реализует безалкогольный напиток, переменные затраты на единицу которого составляют 10 руб. за 1 бутылку. Постоянные затраты составляют 1500 руб. Цена реализации одной бутылки 15 руб.

Определить: какое количество напитка предприятие должно продать, чтобы обеспечить получение 20000 руб. прибыли?

Задание 3

Предприятие выпускает один вид продукции и реализует его по цене 36 руб. за изделие; средние переменные расходы на изделие составляют 20 руб.; общие постоянные расходы – 30 тыс. руб. Определите критический объем выпуска в натуральном выражении.

Задание 4

Определите безубыточный объем реализации продукции (точку безубыточности) в натуральном выражении.

Величина постоянных затрат на выпуск и реализацию продукции составляет 1 млн. руб., цена единицы продукции – 20 тыс. руб. Плановый размер переменных затрат на единицу продукции равен 10 тыс. руб.

[illegible]

Задание 5

Решение сквозной задачи по анализу финансово-хозяйственной деятельности организации

Сквозная задача

Исходные данные для проведения комплексного экономического анализа ООО «Пекарь»
за 2018–2019 гг.

Показатели	Ед. Изм.	Период		Отклонения	
		2018	2019	Абс. +, -	Отн., %
1. Товарная продукция в сопоставимых ценах (ТП)		17417	18256		
2. Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала (ППП)		1847	1850		
3. Фонд оплаты труда (ФОТ)		3529	3564		
4. Материальные затраты (МЗ)		10788	11098		
5. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов (ОПФ)		8765	9233		
6. Амортизация (А)		332	386		
7. Оборотные средства (ОБС)		3352	3359		

1. Провести факторный анализ использования всех видов ресурсов по прямым и обратным показателям

- анализ эффективности использования трудовых ресурсов (производительность труда – трудоемкость);
- анализ эффективности использования фонда оплаты труда (зарплатоотдача – зарплатоемкость);
- анализ эффективности использования основных производственных фондов (фондоотдача – фондоемкость);
- анализ эффективности использования материальных ресурсов (материалоотдача – материалоемкость);
- анализ эффективности использования оборотных средств (оборачиваемость оборотных средств – коэффициент закрепления оборотных средств).

Этапы проведения факторного анализа показателей:

1. На основе исходных данных, приведенных в таблице 1, составить таблицу расчетных показателей для оценки эффективности использования отдельных видов ресурсов (табл. 2).

1. Провести факторный анализ показателей по схеме:

- составить факторную модель и определить тип связи между показателем-результатом и показателями-факторами;
- классифицировать количественные и качественные факторы;
- с помощью способа цепных подстановок или абсолютных разниц рассчитать влияние количественного и качественного фактора на результативный показатель;
- оценить степень влияния каждого фактора на конечный результат;
- сделать вывод об эффективности использования данного ресурса.

Таблица 2

Расчетные показатели для оценки эффективности использования
производственных ресурсов ООО «Пекарь» за 2018–2019 гг.

Показатели	Ед. изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				Абс.	отн., %
1. Производительность труда		9,43	9,87	+0,44	104,6
2. Средняя заработная плата					
3. Зарплатоотдача					
4. Материалоотдача					
5. Фондоотдача					
6. Фондовооруженность					
7. Амортизациеотдача					
8. Оборачиваемость оборотных средств					
9. Трудоемкость					
10. Зарплатоемкость					
11. Материалоемкость					
12. Фондоемкость					
13. Амортизациеемкость					
14. Коэффициент закрепления оборотных средств					

Для наглядности и удобства проведения расчетов методом факторного анализа могут быть составлены вспомогательные таблицы (примеры приведены в табл. 3–7).

Таблица 3

Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Товарная продукция					
2. Численность ППП					
3. Производительность труда (стр. 1: стр. 2)					
4. Трудоемкость (стр. 2: стр. 1)					

Таблица 4

Анализ эффективности использования фонда оплаты труда

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Товарная продукция					
2. Фонд оплаты труда					
3. Зарплатоотдача (стр. 1: стр. 2)					
4. Зарплатоемкость (стр. 2: стр. 1)					

Таблица 5

Анализ эффективности использования ОПФ

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Товарная продукция					
2. ОПФ					
3. Фондоотдача (стр. 1: стр. 2)					
4. Фондоемкость (стр. 2: стр. 1)					

Таблица 6

Анализ эффективности использования материальных ресурсов

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Товарная продукция					
2. Материальные затраты					
3. Материалоотдача (стр. 1: стр. 2)					
4. Материалоемкость (стр. 2: стр. 1)					

Таблица 7

Анализ эффективности использования оборотных средств

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Товарная продукция					
2. Оборотные средства					
3. Оборачиваемость оборотных средств (стр. 1: стр. 2)					
4. Коэффициент закрепления оборотных средств (стр. 2: стр. 1)					

2. Провести анализ затрат на производство продукции

- рассчитать затраты на производство продукции, провести структурный и динамический анализ показателя с использованием таблицы 8, провести факторный анализ затрат.

Таблица 8

Анализ структуры затрат на производство продукции

Показатели	Базис. период		Отчет. период		Отклонение	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	абс., тыс. руб.	уд. веса, %
1. Фонд оплаты труда						
2. Материальные затраты						
3. Амортизация						
4. Итого: затраты на производство продукции (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)		100,0		100,0		

- проанализировать динамику затрат на 1 руб. товарной продукции, используя таблицу 9.

Таблица 9

Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Себестоимость отгруженной продукции (1.1 + 1.2 + 1.3)					
1.1. Фонд оплаты труда					
1.2. Материальные затраты					
1.3. Амортизация					
2. Товарная продукция в сопоставимых ценах					
3. Затраты на 1 руб. товарной продукции (стр. 1: стр. 2)					

- сравнить темпы роста себестоимости с темпами роста товарной продукции (при этом опережающий рост себестоимости является отрицательной тенденцией);
- провести факторный анализ затрат на 1 руб. товарной продукции;
- проанализировать динамику затрат на 1 руб. товарной продукции, используя для расчета систему обратных показателей (зарплатоемкость, материалоемкость, амортизационноемкость), на основе таблицы 10.

Таблица 10

Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Зарплатоемкость					
2. Материалоемкость					
3. Амортизациеёмкость					
4. Затраты на 1 руб. товарной продукции					

3. Проанализировать показатели прибыли и рентабельности:

- проанализировать динамику прибыли и рентабельности продаж, используя таблицу

11.

Таблица 11

Анализ прибыли и рентабельности продаж

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Выручка (ТП)					
2. Себестоимость					
3. Прибыль от продаж (стр. 1 – стр. 2)					
4. Рентабельность продаж (прибыль / выручка) (стр. 3: стр. 1)					

- сравнить темпы роста себестоимости с темпами роста выручки и прибыли;
- провести факторный анализ прибыли и рентабельности продаж;
- рассчитать рентабельность основных производственных фондов и проанализировать динамику показателя, построив таблицу 12.

Таблица 12

Анализ рентабельности ОПФ

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Выручка (ТП)					
2. Прибыль от продаж					
3. Рентабельность продаж					
4. Фондоемкость					
5. Коэффициент закрепления оборотных средств					
6. Рентабельность ОПФ					

Примечание: рентабельность ОПФ рассчитывается по формуле :

$$\text{Рентабельность ОПФ} = \frac{\text{Рентабельность продаж}}{\text{Фондоемкость} + \text{Коэффициент закрепления оборотных средств}}$$

- провести факторный анализ рентабельности ОПФ.

4. Провести анализ оборотных средств

- рассчитать показатели, характеризующие использование оборотных средств:
- оборачиваемость оборотных средств,
- однодневная выручка,
- период оборота в днях,
- однодневный оборот,
- провести факторный анализ эффективности использования оборотных средств, используя таблицу 13.

Таблица 13

Анализ эффективности использования оборотных средств

Показатели	Ед. Изм.	Базис. период	Отчет. период	Отклонение	
				абс.	отн., %
1. Выручка (ТП)					
2. Прибыль от продаж					
3. Оборотные средства					
4. Рентабельность продаж					
5. Оборачиваемость оборотных средств					
6. Рентабельность оборотных средств (стр. 4 х стр. 5)					

Примечание: рентабельность оборотных средств рассчитывается по формуле Дюпона:

$$\text{Рентабельность оборотных средств} = \text{Рентабельность продаж} \times \text{Оборачиваемость оборотных средств}$$

- оценить последствия ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств, рассчитав величину дополнительной (недополученной) выручки в результате ускорения (замедления) скорости их оборота.

5. Дать оценку уровня деловой активности организации, рассчитав показатели:

- составить сводную таблицу (табл. 14) и дать оценку соотношения темпов изменения основных экономических показателей (товарной продукции, основных видов ресурсов, себестоимости и прибыли):

Таблица 14

Сравнительный анализ темпов изменения показателей

Показатель Темп изменения, %	Выручка	Прибыль	Себестоимость	Средняя заработная плата	Производительность труда	ОПФ	Материальные затраты	Оборотные средства

Примечание: оптимальными являются следующие соотношения основных темповых показателей: $T_{\pi} > T_{\nu} > T_{\varsigma}$, $T_{\pi\tau} > T_{\tau\pi}$, где: T_{π} , T_{ν} , T_{ς} , $T_{\pi\tau}$, $T_{\tau\pi}$ – соответственно темп изменения прибыли, выручки, себестоимости, производительности труда, средней заработной платы.

- рассчитать коэффициент конкурентоспособности продукции;
- дать общую оценку степени деловой активности организации на рынке;
- по результатам проведенного анализа сформулировать общие выводы и предложения по улучшению деятельности организации;
- очертить направления дальнейшего более детального проведения анализа.

Выводы и пояснения к заданию.

Тема 6 Управление финансовыми рисками

Задание 1

1. Краткий обзор Закона Приднестровской Молдавской Республики «О несостоятельности (банкротстве)»

Задание 2

Провести оценку потенциального банкротства организации различными методами, используя следующие данные:

Показатели для анализа вероятности банкротства ООО «Воланд» за 2019 г.

Название коэффициента	Порядок расчета	Значение
Удельный вес оборотных активов в общей сумме активов организации	$K = OA / A$	0,937
Отношение величины нераспределенной прибыли к активам организации	$K = НП / A$	0,444
Рентабельность активов	$K = ЧП / A$	0,075
Удельный вес уставного капитала в общей сумме активов организации	$K = УК / A$	0,002
Коэффициент оборачиваемости активов	$K = B / CPA$	3,159
Отношение величины прибыли от продаж к общей сумме активов организации	$K = П / A$	0,086
Соотношение собственного и заемного капитала организации	$K = СК / ЗК$	0,803
Отношение величины прибыли от продаж к общей сумме всех краткосрочных обязательств организации	$K = П / КО$	0,155
Отношение суммы оборотных активов к общему размеру обязательств организации	$K = OA / O$	1,690
Отношение величины краткосрочных обязательств к сумме всех активов организации	$K = КО / A$	0,555
Отношение объема выручки от продаж к общей сумме активов организации	$K = B / A$	2,802
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом	$K = СОС / OA$	0,408
Коэффициент текущей ликвидности	$K = ТА / ТО$	1,670
Рентабельность реализованной продукции	$K = П / СБС$	0,045
Рентабельность собственного капитала	$K = ЧП / СК$	0,168

Решение провести в таблице, представленной ниже, сделать выводы о финансовом положении ООО «Воланд».

Решение

Оценка потенциального банкротства организации

Название модели	Порядок расчета	Условные обозначения	Уровни вероятности банкротства	Уровень вероятности банкротства ООО «Воланд»
Модель Альтмана	$Z = 1,2 * K1 + 1,4 * K2 + 3,3 * K3 + 0,6 * K4 + 1,0 * K5$	Z – дискриминантная функция, числовые значения которой сообщают о наличии кризисной ситуации;	$Z < 1,8$ – очень высокая; $1,8 < Z < 2,7$ – высокая;	

		K1 – удельный вес оборотных активов в общей сумме активов организации; K2 – отношение величины нераспределенной прибыли к активам организации; K3 – рентабельность активов; K4 – удельный вес уставного капитала в общей сумме активов организации; K5 – коэффициент оборачиваемости активов.	$2,8 < Z < 2,9$ – невысокая; $Z \geq 3$ – очень низкая	
Модель Лиса	$Z = 0,063 * X1 + 0,092 * X2 + 0,057 * X3 + 0,001 * X4$	X1 – удельный вес оборотных активов в общей сумме активов организации; X2 – отношение величины прибыли от продаж к общей сумме активов организации; X3 – отношение величины нераспределенной прибыли к активам организации; X4 – соотношение собственного и заемного капитала организации.	Предельное значение $Z \geq 0,037$	
Модель Таффлера	$Z = 0,53 * X1 + 0,13 * X2 + 0,18 * X3 + 0,16 * X4$	X1 – отношение величины прибыли от продаж к общей сумме всех краткосрочных обязательств организации; X2 – отношение суммы оборотных активов к общему размеру	$Z > 0,3$ – у организации неплохие долгосрочные перспективы; $Z < 0,2$ – высокая вероятность банкротства	

		обязательств организации; X3 – отношение краткосрочных обязательств к сумме активов; X4 – отношение объема выручки от продаж к общей сумме активов организации.		
Пятифакторная модель Кадыкова и Сайфулина	$Z = 2,0 * K0 + 0,1 * K1 + 0,08 * K2 + 0,45 * K3 + 1,0 * K4$	K0 – коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом; K1 – коэффициент текущей ликвидности; K2 – коэффициент оборачиваемости активов; K3 – рентабельность реализованной продукции; K4 – рентабельность собственного капитала.	Финансовое состояние организации с рейтинговым числом менее 1 характеризуется как неудовлетворительное	

[illegible]

Тема 7. Организация и осуществление финансовых расчетов

Задание 1

1. Краткий обзор Инструкции ПРБ №9-И «О безналичных расчетах в Приднестровской Молдавской Республике»

Изучив Положение ПРБ от 11 апреля N 109-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Приднестровской Молдавской Республики»:

– перечислите основные обязанности организаций (предприятий, учреждений) и банков, определенные Правилами;

– охарактеризуйте порядок определения лимита остатка наличных денег экономического агента. Кем, на основании какой информации, на какой срок и в каких целях он составляется.

Задание 2

При проверке налоговым органом кафе ООО «Орфей» оказалось, что в кафе использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах. Укажите, какие санкции должны быть применимы к ООО «Орфей» и его должностным лицам?

Задание 3

Заполнить бланк платежного поручения № 101 от 11 апреля 2018 г. на бланке типовой формы на перечисление денежных средств поставщику за товары согласно счет – фактуре № 56 от 10 апреля 2018 г. Сумма платежа 29 900 руб. Платательщик – ОАО «Боровецкое», фискальный код 0300007720, расчетный счет № 2212040000000289 в ЗАО «Агропромбанк» г.Тирасполь Корр. счет 20210000097, КУБ 04.

Получатель – ООО «Хлеб», фискальный код 0300008365, расчетный счет 2212040000000449 в ЗАО «Агропромбанк» г.Тирасполь Корр. счет 20210000097, КУБ 04. Директор Халиков О.Л, гл. бух. Денисов М.Р. Недостающие данные взять произвольно.

Поступило в банк плательщика		форма	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №		дата	вид платежа
Сумма прописью			
Платательщик	Сумма		
Фискальный код	Счет №		
Банк плательщика КУБ	Кор. счет №		
Банк получателя КУБ	Кор. счет №		
Получатель	Счет №		
Фискальный код	Вид опер.	Очеред.плат.	
	Код статьи	Рез. поле	
	Назначение платежа		
М.П.			
Подписи	Отметки Банка		

Задание 4

Заполнить бланк платежного требования - поручения № 86 от 17 мая 2019 г. на бланке типовой формы на перечисление денежных средств поставщику за товары согласно счет – фактуре № 111 от 28 апреля 2019 г. Сумма платежа 5000, 80 руб. Платательщик – ООО «Откава», фискальный код 0200001113, расчетный счет № 2212040000000795 в ЗАО «Агропромбанк» г.Бендеры, корр. счет 20210000097, КУБ 04. Получатель – ООО «Ивашка», фискальный код 0300008365, расчетный счет 2212030000000885 в ЗАО «Сбербанк» г.Тирасполь Корр. счет 20210000099, КУБ 03. Недостающие данные взять произвольно.

Поступило в банк плательщика

Срок платежа

форма

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ-ПОРУЧЕНИЕ №

дата

вид платежа

Условие оплаты	Срок для акцепта
----------------	------------------

Сумма прописью	
----------------	--

Плательщик	Сумма
------------	-------

Фискальный код	Счет №
----------------	--------

Банк плательщика КУБ	Кор. счет №
-------------------------	----------------

Банк получателя КУБ	Кор. счет №
------------------------	----------------

Получатель	Счет №
------------	--------

Фискальный код	Вид опер.	Очеред. плат.
	Рез. поле	Рез. поле

Назначение платежа

Подписи плательщика М.П.	Отметки банка получателя
Подписи получателя М.П.	

Дата помещения в картотеку* _____

№ частичного платежа*	№ платежного ордера*	Дата оплаты ордера*	Сумма частичного платежа*	Сумма остатка платежа*	Подпись*

Отметка банка плательщика

* не заполняется если в соответствии с локальными нормативными актами банка плательщика в банке организован контроль (в том числе с помощью средств программного обеспечения) за правильностью частичной оплаты расчетных документов

Задание 5

Заполнить бланк аккредитива № 86 от 17 мая 2019 г. на бланке типовой формы на перечисление денежных средств поставщику за товары согласно счет – фактуре № 111 от 28 апреля 2019 г. Сумма платежа 5000, 80 руб. Плательщик – ООО «Откава», фискальный код 0200001113, расчетный счет № 2212040000000795 в ЗАО «Агропромбанк» г.Бендеры, корр. счет 20210000097, КУБ 04. Получатель – ООО «Ивашка», фискальный код

0300008365, расчетный счет 2212030000000885 в ЗАО «Сбербанк» г.Тирасполь Корр. счет 20210000099, КУБ 03. Недостающие данные взять произвольно.

форма

АККРЕДИТИВ №		_____	
		_____	_____
Сумма прописью			
Платательщик			Сумма
Фискальный код			Счет №
Банк плательщика КУБ			Кор. счет №
Банк получателя КУБ			Кор. счет №
Получатель			Счет №
	Вид опер.	Срок дейст. Аккредит.	
Фискальный код	Рез. поле	Рез. поле	
Вид аккредитива			
Условие оплаты			
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения			
Платеж по представлению (вид документа)			
Дополнительные условия			
№ сч. Получателя			
Подписи			Отметки банка получателя
М.П.			

Тема 8 Кредитование организаций

Задание 1

Заполнение кредитного договора

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____

г. _____ «___» _____ г.
_____ в _____ лице
_____, действующего на основании
_____, именуемый в дальнейшем «**Банк**», с одной
стороны, и _____ в _____ лице
_____, действующего на основании
_____, именуемый в дальнейшем
«**Ссудозаемщик**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили
настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. Банк предоставляет Ссудозаемщику кредит на _____ (цель кредита).

2. Общий размер кредита - _____ рублей рублей.

Кредит предоставляется на оплату _____.

3. Ссудозаемщик обязуется погасить кредит до «___» _____ года.

Погашение ссуды осуществляется путем _____. При непоступлении средств в погашение кредита в указанный срок задолженность по ссуде, включая проценты, вносится на счет просроченных ссуд и списывается со счета № _____ в _____ банке.

4. За пользование кредитом Ссудозаемщик вносит плату в размере _____ % годовых.

Проценты начисляются и взыскиваются Банком ежемесячно после _____ числа каждого месяца в беспорном порядке инкассовым поручением с расчетного счета Ссудозаемщика. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты выдачи средств со ссудного счета и заканчивается датой зачисления средств в погашение кредита на ссудный счет Ссудозаемщика.

В случае непоступления на счет Банка средств в погашение причитающихся со Ссудозаемщика процентов до _____ числа следующего месяца причитающиеся со Ссудозаемщика проценты по кредиту считаются как несвоевременно оплаченные.

В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере _____ % от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки.

5. Ссудозаемщик обязуется исполнять следующие обязательства:

- предоставить в Банк для оформления и выдачи кредита следующие документы, оформленные в соответствии с действующей банковской практикой;
- устав, баланс, свидетельство о государственной регистрации;
- срочное обязательство по сумме и сроку погашения кредита;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную в установленном порядке;
- использовать полученную ссуду на предусмотренные договором цели, своевременно погасить полученный кредит вместе с начисленными процентами, предоставить Банку право контролировать целевое использование кредита.

При нецелевом использовании кредита, а также невыполнении других условий договора Банк вправе предъявить ссуду к досрочному взысканию.

6. Банк, руководствуясь предметом договора, обязуется ежемесячно начислять проценты за пользование кредитом и взыскивать их с расчетного счета Ссудозаемщика инкассовыми поручениями.

7. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий данного договора, предварительно рассматриваются сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения с оформлением двустороннего протокола рассмотрения.

При невозможности урегулирования споров и разногласий путем двустороннего соглашения они передаются на рассмотрение в органы арбитражного суда или суда.

8. Ни одна из сторон не имеет права передавать свои права и обязанности по настоящему договору третьим лицам без письменного на то согласия другой стороны.

9. Настоящий договор составлен в трех экземплярах: первый и третий хранятся в Банке, второй - у Ссудозаемщика.

Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до прекращения отношений по нему.

Все приложения к договору являются его неотъемлемой частью.

Всякие изменения и дополнения к настоящему договору будут действительны лишь при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

Действие настоящего договора может быть прекращено односторонне и по предварительному извещению Ссудозаемщика при условии, что он полностью вернет ссуду вместе с процентами по ней.

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по договору, обязана (не позднее _____ дней с момента их наступления) в письменной форме уведомить другую сторону для принятия соответствующего решения.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- Подпись: _____

Ссудозаемщик

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- Подпись: _____

Задание 2

Заполнение договора залога и поручительства

ДОГОВОР ЗАЛОГА ИМУЩЕСТВА № _____

г. _____ «__» _____ г.
_____ в _____ лице
_____, действующего на основании
_____, именуемый в дальнейшем
«Залогодержатель», с одной стороны, и гражданин
_____, паспорт (серия, номер, выдан) _____

_____,
проживающий по адресу _____, именуемый в
дальнейшем «**Залогодатель**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**»,
заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. По кредитному договору № _____ от «___» _____ года
_____ предоставил
_____ кредит в _____ сумме
_____ рублей сроком до «___» _____
_____ года.

2. В обеспечение своевременного возврата полученной по кредитному договору ссуды
_____ заложил
_____.

3. Заложенное имущество оценивается сторонами в _____ сумме
_____ рублей банку.

4. В случае неуплаты в установленный срок долга он погашается за счет средств,
полученных от продажи заложенного имущества.

5. Договор составлен в двух экземплярах, из которых один остается в
_____ другой _____ выдается
_____.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Залогодержатель

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- Подпись: _____

Залогодатель

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- Подпись: _____

Задание 3

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № _____

г. _____ «___» _____ г.
_____ в лице
_____, действующего на основании _____
_____, именуемый в дальнейшем «**Кредитор**», с
одной стороны, и _____ в лице
_____, действующего на основании _____
_____, именуемый в дальнейшем «**Поручитель**»,
с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор,
в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. Данный Договор является неотъемлемой частью кредитного договора № _____ от « ____ » _____ года, по которому Кредитор предоставил Заемщику (он же Должник) кредит в сумме _____ рублей до « ____ » _____ года.

2. Поручитель обязуется перед Кредитором нести (солидарную или субсидиарную) ответственность за исполнение Заемщиком своих обязательств по вышеуказанному кредитному договору и возместить Кредитору в случае несвоевременного исполнения Заемщиком своих обязательств:

- полученную _____ сумму кредита в _____ сумме рублей;
- проценты за пользование кредитом в _____ сумме рублей или без указания суммы;
- неустойку в сумме _____ рублей;
- убытки Кредитора;
- ответственность Поручителя ограничивается суммой выданного кредита и процентов по нему;
- ответственность Поручителя ограничивается предельной суммой _____ рублей.

3. Обязательства, предусмотренные п.2 данного договора, должны быть исполнены Поручителем в течение _____ дней со дня получения извещения от Кредитора о нарушении Заемщиком взятых на себя обязательств по возврату кредита.

4. Поручитель, не выполнивший в срок требования п.3 договора, обязан выплатить Кредитору неустойку в размере _____ % от суммы, подлежащей возмещению за каждый день просрочки.

5. При изменении условий кредитного договора в части уменьшения платы за кредит соответственно уменьшается размер требований, предъявляемых к Поручителю в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств.

6. Кредитор, получивший удовлетворение полностью или в части своих требований от Заемщика, обязан немедленно известить об этом Поручителя.

7. Если Заемщик исполнит обязательства, обеспеченные поручительством, и Поручитель независимо от Заемщика исполнит обязательство, то Поручитель вправе взыскать с Кредитора неосновательно полученное.

8. К Поручителю, исполнившему обязательства за Заемщика, переходят все права Кредитора. Последний в этом случае обязан передать Поручителю все документы, удостоверяющие требования к Заемщику, и права, обеспечивающие эти требования, а также подтверждение, что Заемщик (Должник) письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав Кредитора к Поручителю.

9. Споры сторон рассматриваются в арбитражном суде г. _____.

10. Данный договор вступает в силу со дня зачисления перечисленных Кредитором средств на расчетный счет Заемщика.

11. Действие данного договора прекращается:

- с прекращением обеспеченного поручительством кредитного договора;
- в случае изменения условий кредитного договора, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без его согласия;
- если Поручитель не даст согласия Кредитору отвечать за нового Должника в случае перевода долга;
- если Кредитор откажется принять надлежащее исполнение, предложенное Заемщиком или Поручителем;
- по истечении указанного срока в договоре поручительства, на который оно дано;
- если срок не установлен и если Кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством кредитного договора не предъявит иска к Поручителю;

• если срок исполнения основного обязательства не указан, не может быть определен моментом востребования и если Кредитор не предъявит иска к Поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- Подпись: _____

Поручитель

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- Подпись: _____

Задание 4

Решение задач по расчету простых и сложных банковских процентов:

а) Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

б) Под какой процент была вложена 3600 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 5000 рублей.

в) На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

г) Александр взял кредит на сумму 50 000 рублей на 2 года под 17% годовых. На сколько больше рублей он отдаст банку к концу срока, чем взял, если проводились поквартальные вычисления?

д) Вкладчик положил на депозит 1000 рублей на срок 2 года под 15 % годовых. Выяснить, в каком случае наращенная сумма будет больше: если будет происходить внутригодовое начисление или нет? (Внутригодовое начисление принять за ежемесячное)

е) Капитал величиной 20 000 рублей вложен в банк на 6 месяца под 10% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

ж) Рассчитать сумму вклада через 3 года при сложной процентной ставке 10% годовых, если было вложено 1000 рублей.

Задание 5

Оформление платежного календаря погашения банковского кредита

Приложение №__ к Договору поставки № _____ от «__» _____ 20__ г.

График платежей

Общая сумма по договору _____ Окончательный срок оплаты:
«__» _____ 20__ г.

Дата платежа	Сумма (в рублях)	Остаток

Поставщик:
ООО _____
_____ / _____ /

Покупатель
ООО _____
_____ / _____ /

Тема 9 Бюджетные средства как источник финансирования деятельности организации

Задание 1

Краткий обзор Закона Приднестровской Молдавской Республики «О бюджетной системе в Приднестровской Молдавской Республике»

Задание 2

Из бюджета города управлению культуры городской администрации были выделены средства на цели реформирования библиотечной системы города. Средства были потрачены на закупку новых книг и оборудования для библиотечного коллектора, на ремонт здания городской библиотеки, на выплату премий сотрудникам департамента и ремонт дороги на улице, где расположена библиотека. При осуществлении бюджетного контроля было принято решение о наложении санкции на получателя бюджетных средств и его руководителя в связи с нецелевым использованием бюджетных средств.

Обоснуйте принятое решение органов финансового контроля

Задание 3

Государственные расходы на экономику составляют 5000 ден. ед., налоги поступили в размере 7000 ден. ед. Трансферты населению составляют 1100 ден. ед. Государственный долг составляет 9000 ден. ед., по нему государство выплачивает ежегодно 10 %. Определите состояние государственного бюджета.

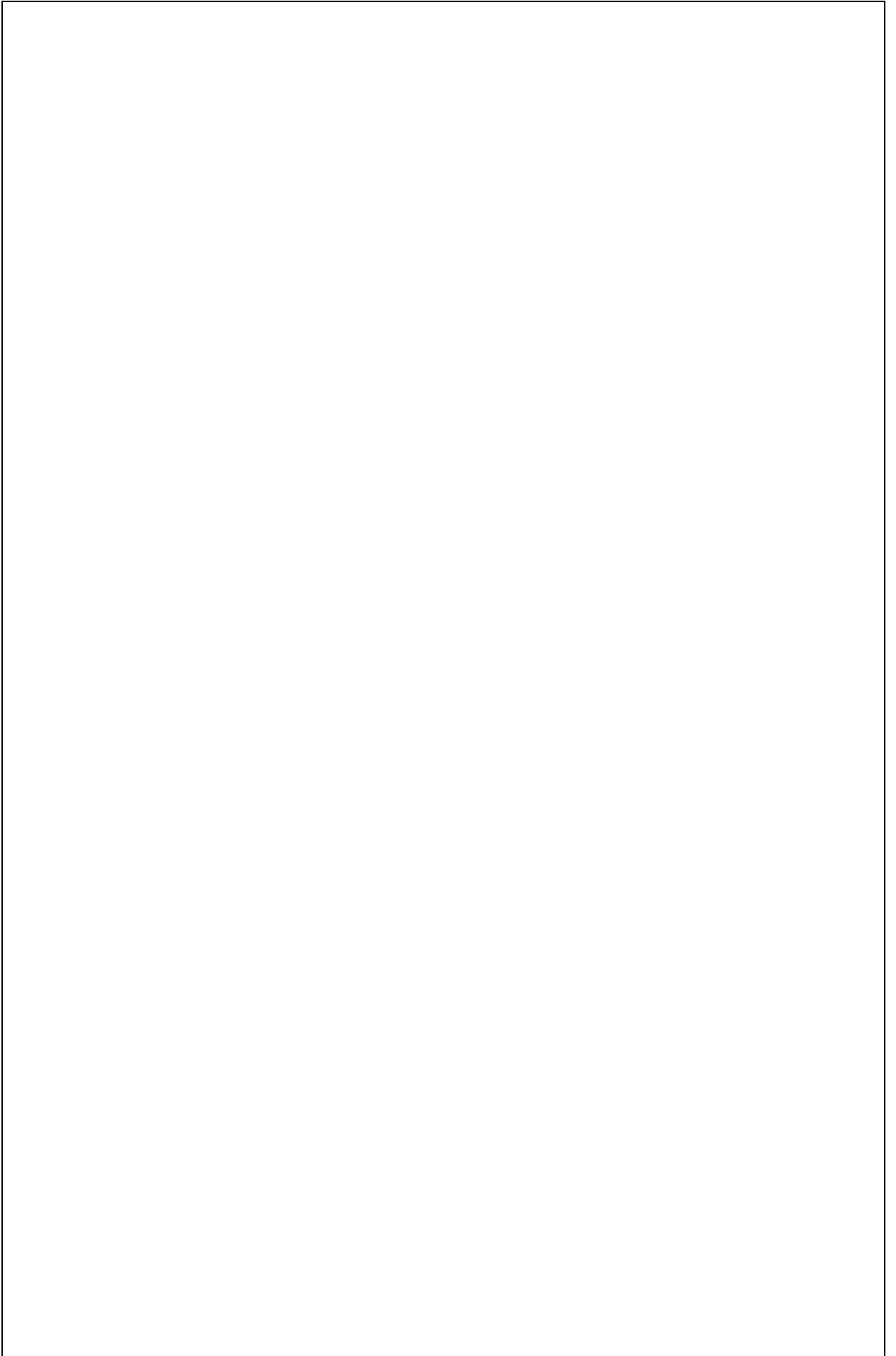
Задание 4

В 2016 году в стране X собрали налогов в размере 35 млн у. е., таможенные сборы составили 12 млн у. е., неналоговые поступления в бюджет составили 20 млн у. е. В этом же году государственные закупки товаров и услуг составили 38,4 млн у. е., трансферты 14,7 млн у. е., проценты по государственному долгу 17,6 млн у. е. Определите состояние государственного бюджета.

Тема 10 Страхование деятельности организаций

Задание 1

Краткий обзор Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об организации страхового дела»



Задание 2

Составить сводные таблицы по добровольным и по обязательным видам страхования с комментариями.

Обязательное страхование		
Вид страхования	Правовая основа	Параметры (страхователи, страховщики, застрахованные, страховые случаи, тарифы, страховые суммы, порядок возмещения и т.д.)
Гражданской ответственности автовладельцев		
Военнослужащих и приравненных к ним лиц		
Обязательное социальное страхование		
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний		
Добровольное страхование		
Вид страхования		Характеристика
Личное (жизни, детей от несчастных случаев, здоровья при заграничных поездках)		
Страхование имущества граждан		

Страхование ответственности граждан (индивидуальных предпринимателей)	
Страхование предпринимательских рисков	

Задание 3

Определить размер страхового возмещения при применении условной (не вычитаемой) и безусловной (вычитаемой) франшизы, если:

- а) страховая сумма составляет 60000 д.е.
уровень франшизы - 5000 д.е.
ущерб страхователя - 60% от страховой суммы.
- б) страховая сумма составляет 35000 д.е.
уровень франшизы - 10%
страхователя составляет 10000 д.е.

Задание 4

По договору страхования имущества предусмотрена условная франшиза в размере 5%. Страховая сумма 25600 руб. Фактический ущерб составил 950 руб. Определить размер страхового возмещения, подлежащего выплате.

Задание 5

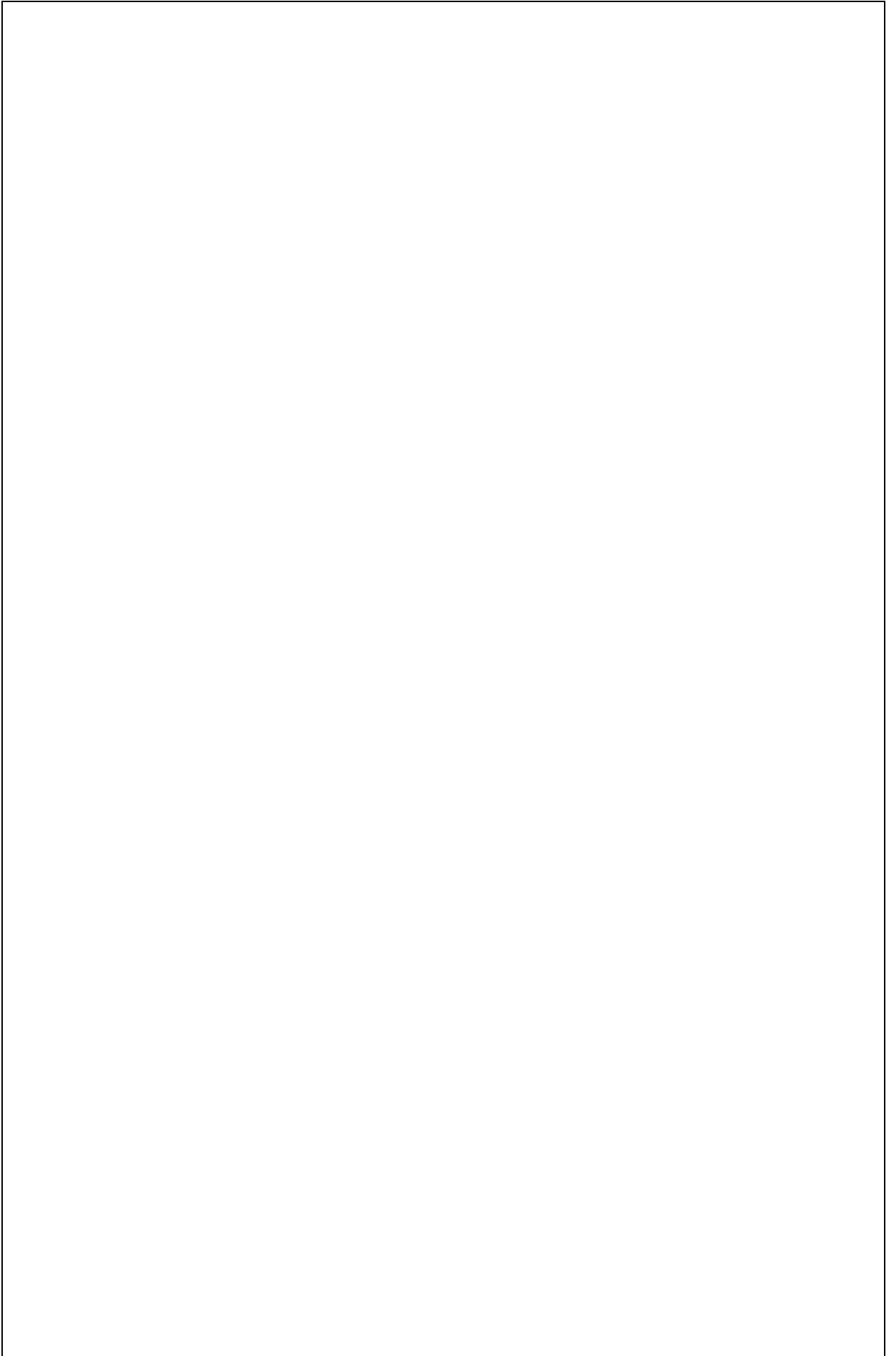
Оценка имущества частного предприятия составила 425000 руб., оно застраховано на сумму 365000 руб., ущерб страхователя -160000 руб.

Исчислить размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и первого риска.

Тема 11. Инвестиционная политика организации

Задание 1

Краткий обзор Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об инвестиционной деятельности».



Задание 2

Предприятие рассматривает целесообразность принятия альтернативных инвестиционных проектов с денежными потоками, приведенными ниже. Провести анализ с помощью критерия обыкновенного срока окупаемости. Проекты А и В требуют инвестиций по 17 млн. рублей каждый. Проект А обеспечивает получение максимального денежного потока в течение первых двух лет, после чего доходы резко снижаются: 1 год – 8 млн. руб., 2 год – 7 млн. руб., 3 год – 1,5 млн. руб., 4 год – 0,6 млн., 5 год – 0,5 млн.. От проекта В доходы поступают равномерно в течение 6 лет по 3,5 млн. рублей.

Задание 3

Предприятие рассматривает целесообразность принятия альтернативных инвестиционных проектов А, В, С со сроком реализации 4 года, генерирующих постоянные по величине денежные потоки: проект А – 180,75 млн. руб., В – 125,54 млн.руб., С – 217,8 млн.руб.. Проектная дисконтная ставка – 11% в год. Величина первоначальных инвестиций по проекту А – 630 млн. руб., В – 432 млн. руб., С – 984 млн.руб.. Оцените приемлемость проекта по известным вам критериям.

Задание 4

Предприятие рассматривает целесообразность принятия альтернативных инвестиционных проектов А, В, С со сроком реализации 4 года, генерирующих постоянные по величине денежные потоки: проект А – 190,75 млн. руб., В – 155,54 млн.руб., С – 257,8 млн.руб.. Проектная дисконтная ставка – 11% в год. Величина первоначальных инвестиций по проекту А – 660 млн. руб., В – 488 млн. руб., С – 1084 млн.руб.. Оцените приемлемость

проекта по критериям рентабельности, чистому приведенному эффекту и сроку окупаемости.

Задание 5

Специалисты фирмы подсчитали, что в течение пяти лет ежегодно будут поступать следующие денежные потоки:

- в первый год – 6650 у.е.
- во второй год - 4800 у.е.
- в третий год – 3500 у.е.
- в четвертый год – 2400 у.е.
- в пятый год – 1200 у.е.

Первоначальные инвестиции- 11000у.е. дисконтная ставка – 10 %. Определить целесообразность этого проекта.

Задание 6

Определить величину чистого приведенного эффекта и индекс доходности инвестиционного проекта по данным таблицы.

Показатели	Шаги расчета, годы			
	1	2	3	4
Чистая прибыль, тыс. руб.	800	2100	3500	3500
Амортизация, тыс. руб.	200	400	400	400
Капиталовложения, тыс. руб.	5000	1000		

Норма дисконта	0,2	0,2	0,2	0,2
----------------	-----	-----	-----	-----

Задание 7

Компания рассматривает инвестиционный проект со следующими условиями. Величина инвестиций 7 млн. руб., период реализации проекта – 3 года. Доходы по годам в тыс.руб.: 3000, 3000, 4000. Текущая ставка дисконтирования (без учета инфляции) – 10%.

Определить. Рассмотрите экономическую целесообразность реализации данного проекта.

Список использованных источников

Основные нормативно-правовые источники

1. Конституция ПМР (в тек.редакции)
2. Гражданский кодекс ПМР. (в тек.редакции)
3. Закон ПМР «О бюджетной системе ПМР» с изменениями и дополнениями, (в тек.редакции).
4. Закон ПМР «О бюджетной классификации ПМР» с изменениями и дополнениями, (в тек. ред.)
5. Закон ПМР «О банках и банковской деятельности» (в тек.редакции)
6. Закон ПМР «О республиканском бюджете» (в тек.редакции)
7. Закон ПМР «Об организации страхового дела» (в тек.редакции)
8. Закон ПМР «Об инвестиционной деятельности в ПМР» (в тек.редакции)
9. Закон ПМР «О несостоятельности (банкротстве)».(в тек.редакции)
10. Инструкция ПРБ №9-И «О безналичных расчетах в ПМР»(тек.редакция на 09.12.2011г.)

Основные источники

1. Ивасенко А.Г. Финансы организации(предприятий): учеб.пособие для сред.проф. образования /А.Г. Ивасенко, Я.И.Никонова –М.:КноРус, 2018.
2. Несмеянова Т.С. Организация внешних финансовых отношений: учеб.пособие. – Махачкала: Апробация, 2020

Приложение № 1 к Приказу
Министерства экономического развития
Приднестровской Молдавской Республики
от 24 апреля 2015 года № _____

Приложение № 1
к Инструкции "О формате финансовой отчетности,
порядке ее составления и представления органам го-
сударственной власти, утвержденной Приказом Ми-
нистерства финансов Приднестровской Молдавской
Республики от 21 июля 2010 года № 133

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 г.
дата (число, месяц, год)

Форма № 1 по ОКУД

Организация ЗАО "Букет Молдавии"
Фискальный код 0700000854
Вид деятельности производство и переработка винопродукции
Организационно-правовая форма / форма собственности
закрытое акционерное общество
Единица измерения руб.ПМР(тыс.руб.)

по ОКПО

ф/к

по ОКОНХ

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Контрольная сумма

КОДЫ
0710001
37480325
0700000854
18143, 21140
42 10
383 (384)

Адрес г. Дубоссары, ул. Свердлова, 109

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

АКТИВ		Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
		2	3	4
РАЗДЕЛ 1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ (ВНЕОБОРОТНЫЕ) АКТИВЫ				
Нематериальные активы				
Нематериальные активы (111)		010	946 655	973 525
Незавершенные нематериальные активы (112, 114)		020	0	20 904
Амортизация нематериальных активов (allowance) (113)		030	756 441	789 004
ИТОГО (стр.010+стр.020 - стр. 030)		040	190 214	205 425
Долгосрочные материальные активы				
Незавершенные материальные активы (121)		050	25 335 141	27 424 311
Основные средства (123)		060	58 887 575	59 582 658
Износ основных средств (allowance) (124)		070	38 205 852	41 604 945
Износ долгосрочных материальных активов (125)		071		
Инвестиционная недвижимость (126)		080		
Износ инвестиционной недвижимости (allowance) (127)		090		
Биологические активы (128)		100	8 420 015	8 420 015
Износ биологических активов (allowance) (129)		110	4 031 846	4 428 367
ИТОГО (стр.050+стр.060-стр.070-стр.071+стр.080-стр.090+стр.100-стр.110)		120	50 405 033	49 393 672
Долгосрочные финансовые активы				
Инвестиции, удерживаемые до погашения (131+(-)136)		130	339 000	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (132+(-)136)		140		
Долгосрочная дебиторская задолженность (133)		150	474 554	390 045
Займы выданные (134)		160	15 417	0
Долгосрочные инвестиции в связанные стороны (135-136)		170		
ИТОГО (стр.130+стр.140+стр.150+стр.160+стр.170)		180	828 971	390 045
Деловая репутация (гудвилл)		190		
Деловая репутация (гудвилл) (141)		200	0	0
ИТОГО (стр.190)				
Прочие долгосрочные активы				
Долгосрочные расходы, оплаченные авансом (151)		210		
Прочие долгосрочные активы (152)		220	0	0
ИТОГО (стр.210+стр.211)		230	51 424 218	49 989 142
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1 (стр.040+стр.120+стр.180+стр.200+стр.220)				
РАЗДЕЛ 2. КРАТКОСРОЧНЫЕ (ОБОРОТНЫЕ) АКТИВЫ				
Запасы				
Материалы (211)		240	4 035 024	4 816 699
Незавершенное производство (212)		250	51 516 183	62 351 940
Продукция (213)		260	3 792 060	5 945 552
Товары (214)		270	29 841	62 306
ИТОГО (стр.240+стр.250+стр.260+стр.270)		280	59 373 108	73 175 497
Долгосрочные активы и (или) группы выбытия, удерживаемые для продажи				
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (251)		290		
Группы выбытия, удерживаемые для продажи (252)		300		
ИТОГО (стр.290+стр.300)		310	0	0
Краткосрочные биологические активы				
Краткосрочные биологические активы (261)		320		
ИТОГО (стр. 320)		330	0	0
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность				
Краткосрочная дебиторская задолженность по торговым счетам (221)		340	2 302 030	2 902 833
Резерв по сомнительным долгам (allowance) (222)		350		
Краткосрочная дебиторская задолженность связанных сторон (223)		360		
Краткосрочные авансы выданные (224)		370		
Краткосрочная дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом (225)		380		
Краткосрочная дебиторская задолженность персонала (227)		390	35 994	30 699
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (228, 229, 229)		400	119 599	150 712
ИТОГО (стр.340+стр.350+стр.360+стр.370+стр.380+стр.390+стр.400)		410	2 457 623	3 084 244
Краткосрочные финансовые активы				
Финансовые активы, оцен. по справедл. стоимости через прибыль или убыток (231)		420		
Краткосрочные инвестиции в связанные стороны (232-233)		430		
Итого (стр.420+стр.430)		440	0	0
Прочие текущие активы				
Текущие расходы, оплаченные авансом (271)		450		
Прочие краткосрочные активы (272)		460	0	0
Итого (стр.450+стр.461)				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Касса (241)		470		
Текущие счета в национальной валюте (242)		480	42 224	312 530
Текущие счета в иностранной валюте (243)		490	494 094	0
Специальные счета в банках (244)		500		
Денежные переводы в пути (245)		510	228 065	190 700
Денежные документы (246)		520		
ИТОГО (стр.470+стр.480+стр.490+стр.500+стр.510+стр.520)		530	764 383	503 230
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2 (стр.280+стр.310+стр.330+стр.410+стр.440+стр.460+стр.530)		540	62 595 114	76 763 971
БАЛАНС (стр.230+стр.540)		550	114 019 332	126 753 113

ПАСИВ	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
РАЗДЕЛ 3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал			
Уставный капитал (311)			
Неоплаченный капитал (312)	560	24 585 500	24 585 500
Прочие вклады акционеров (пайщиков,участников) (313)	570		
Эмиссионный доход (314)	580	43 564 995	47 593 938
Собственные акции, выкупленные у акционеров (315)	590		
ИТОГО (стр.560+стр.570+(-)стр.580+стр.590-стр.600)	600		
Резервы (Reserves)	610	68 150 495	72 179 436
Резервы , установленные законодательством (321)	620	1 229 275	1 229 275
Резервы, предусмотренные уставом (322)	630	7 164 799	8 915 190
Прочие резервы (323)	640		
ИТОГО (стр.620+стр.630+стр.640)	650	8 394 074	10 145 465
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
Поправка результатов предыдущих периодов (331)	660		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет (332)	670		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (333)	680		6 015 800 ✓
Использованная прибыль отчетного периода (334)	690		6 015 800
ИТОГО (стр.660+(-)стр.670+(-)стр.680-стр.690)	700	0	0
Прочий совокупный доход			
Резерв переоценки долгосрочных активов (reserves) (341)	710		
Прочие компоненты совокупного дохода (342)	720		
ИТОГО (стр.710+стр. 720)	730	0	0
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3 (стр.610+стр.650+стр.700+стр.730)	740	76 544 569	82 324 901 ✓
РАЗДЕЛ 4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные финансовые обязательства			
Долгосрочные кредиты банков (411)	750	9 799 857	7 803 833
Долгосрочные кредиты банков для работников (412)	760		
Долгосрочные займы (413)	770	18 697 640	27 642 813
Прочие долгосрочные финансовые обязательства (414)	780		
ИТОГО (стр.750+стр.760+стр.770+стр.780)	790	28 497 497	35 452 446
Прочие долгосрочные начисленные обязательства			
Долгосрочные арендные обязательства (421)	800		
Целевое финансирование и поступления (423)	810		
Долгосрочные авансы полученные (424)	820		
Долгосрочные начисленные обязательства (422,425)	830	0	0
Прочие долгосрочные начисленные обязательства (422,425)	840	0	0
ИТОГО (стр.800+стр.810+стр.820+стр.830)			
Долгосрочные оценочные обязательства (резервы (provision))	850	215 460	254 120
Долгосрочные оценочные обязательства (431)	860	215 460	254 120
ИТОГО (стр.850)	870	28 712 957	35 706 566 ✓
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4 (стр.790+стр.840+стр.860)			
РАЗДЕЛ 5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные финансовые обязательства			
Краткосрочные кредиты банков (511)	880	0	0
Краткосрочные кредиты банков для работников (512)	890		
Краткосрочные займы (513)	900	2 170 035	652 499
Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств (514)	910		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства (515,516)	920		
ИТОГО (стр. 880+стр.890+стр.900+стр.910+стр.920)	930	2 170 035	652 499
Краткосрочная торговая кредиторская задолженность			
Краткосрочные обязательства по торговым счетам (521)	940	4 371 855	4 907 882
Краткосрочные обязательства по связанным сторонам (522)	950		
Краткосрочные авансы полученные (523)	960	8 965	2 560
ИТОГО (стр. 940+стр.950+стр.960)	970	4 380 820	4 910 442
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность			
Обязательства персоналу по оплате труда (531)	980	593 074	704 649
Обязательства персоналу по прочим операциям (532)	990	26 407	0
Обязательства по единому социальному налогу (533)	1000	273 286	227 562 ✓
Обязательства по расчету с бюджетом (534)	1010	771 974	1 312 328 ✓
Обязательства по внебюджетным платежам (536)	1020		
Обязательства учредителям и другим участникам (537)	1030		
Обязательства учредителям и другим участникам (535,538)	1040		
Прочие краткосрочные обязательства (535,538)	1050	1 664 741	2 244 539
ИТОГО (стр.980+стр.990+стр.1000+стр.1010+стр.1020+стр.1030+стр.1040)			
Текущее обязательство по налогу на доходы	1060	546 210	914 166 ✓
Обязательства перед бюджетом по налогу на доходы (541)	1070	546 210	914 166
ИТОГО (стр.1060)			
Краткосрочные оценочные обязательства (резервы (provision))	1080		
Краткосрочные оценочные обязательства (551)	1090	0	0
ИТОГО (стр.1080)			
Обязательства в составе групп выбытия, классифицированных как предназначенные для продажи			
Обязательства, относящиеся к группе активов, удерживаемых для продажи(561)	1100		
ИТОГО (стр.1100)	1110	0	0
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5 (стр.930+стр.970+стр.1050+стр.1070+стр.1090+стр.1110)	1120	8 761 806	8 721 646 ✓
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5 (стр.930+стр.970+стр.1050+стр.1070+стр.1090+стр.1110)	1130	114 019 332	126 753 113 ✓
БАЛАНС (стр.740+стр.870+стр.1120)			

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные долгосрочные активы			
Нематериальные активы, полученные во временное пользование (911)	1200		
Долгосрочные материальные активы, полученные в наем, в операционную аренду (912)	1210		
Долгосрочные материальные активы, полученные во временное пользование (913)	1220		
Ценности, не принадлежащие организации			
Ценности, принятые на ответственное хранение (921)	1230		
Материалы, принятые в переработку (922)	1240		
Товары, принятые на комиссию (923)	1250		
Оборудование, принятое в монтаж (924)	1260		
Материальные ценности, полученные из переработанных материалов третьих лиц (925)	1270		
Условные обязательства и платежи			
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (931)	1280		
Обеспечения обязательств и платежей полученные (932)	1290	19 761 806	16 651 998
Обеспечения обязательств и платежей выданные (933)	1300		
Условная дебиторская задолженность (934)	1310		
Другие средства и обязательства принятые на забалансовый учет			
Бланки строгой отчетности (941)	1320		
Переходящие спортивные призы и кубки (942)	1330		
Долгосрочные активы, переданные в финансовую аренду, финансовый лизинг (943)	1340		
Объекты жилищного фонда и объекты социально-культурной сферы, иные средства, не отвечающие критериям признания в качестве актива (944)	1350		

ДИРЕКТОР



Г. ГЕВСТРАТИЙ

ГЛ. БУХГАЛТЕР

А.Н.КИТИК