

Министерство образования и науки Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(МИ ВлГУ)

Отделение среднего профессионального образования

«УТВЕРЖДАЮ»
Заместитель директора по УР

 Д.Е. Андрианов

« 01 » 09 2017 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

для студентов специальности

38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Программа подготовки специалистов среднего звена

Составитель:
Терентьева И.В.

Муром 2017 г.

Практическое занятие 1
Денежная масса и денежные агрегаты.
Закон денежного обращения

1. На основании данных, приведенных в таблице, необходимо определить:

- величину M1,
- величину M2,
- величину M3.

	млрд. ден. ед.
Небольшие срочные вклады	1630
Крупные срочные вклады	645
Чековые вклады	448
Бесчековые сберегательные вклады	300
Наличные деньги	170

2. Рассчитайте денежный агрегат M2, если известно, что наличие банкнот в обороте составило 2500 млрд. руб., средства на карт-счетах – 980 млрд. руб., средства на расчетных счетах – 1020 млрд. руб., депозиты юридических лиц составляют 1300 млрд. руб.

3. Как должна измениться масса денег в обращении при неизменной скорости обращения денежной единицы, чтобы не вызвать инфляцию, если известно, что ВНП вырос на 4%, а рост цен, вызванный более высоким техническим совершенством созданных продуктов, требует увеличения массы денег на 0,5%.

4. Исходные данные:

Размер номинального ВВП – 600 млрд. ден. ед.

Скорость оборота денег – 6 оборотов.

Денежный мультипликатор – 0,5.

Определить на основе показателей необходимое количество денежных средств в экономике.

5. Сумма цен обращающихся в стране товаров за год составила 400 млрд. ден. ед., стоимость товаров, проданных в кредит, сроки платежей по которым наступят в будущих периодах, – 40 млрд. ден. ед., сумма взаимопогашаемых платежей – 100 млрд. ден. ед., а сумма платежей, срок уплаты которых наступил в данном году, – 60 млрд. ден. ед. При этом одноименные денежные единицы совершили восемь оборотов в год. Рассчитайте количество денег, необходимое для обращения.

6. Номинальное предложение денег за год в стране увеличилось на 9%, уровень цен вырос на 7%, а скорость обращения денег повысилась на 6%. Рассчитайте темпы роста объема производства двумя способами, один из которых носит математический характер. Обоснуйте достоверность уравнения количественной теории денег, записанного в процентном выражении.

7. В отчетном периоде в сравнении с базисным годом объем ВВП увеличился на 56%, а денежная база увеличилась на 30%. На сколько процентов изменился уровень количества оборотов денег?

Практическое занятие 2
Денежная эмиссия. Банковский мультипликатор.

1. Заполнить следующую таблицу:

Норма резервов, %	Денежный мультипликатор	Максимальный объем увеличения ссуд на каждую ден. ед. избыточных резервов отдельным банком, ден. ед.	Максимальный объем увеличения ссуд на каждую ден. ед. избыточных резервов банковской системой
12,5			
16,67			
20			
25			
30			
33,3			

2. Используя данные таблицы, определите значение денежного мультипликатора и сделайте выводы о зависимости между денежным мультипликатором и способностью банковской системы расширять предложение денег.

Норма обязательных банковских резервов, %	Денежный мультипликатор
10	
12	
15	
20	
25	
30	

3. Суммарные резервы коммерческого банка составляют 220 млн. руб. Депозиты равны 950 млн. руб. Обязательная норма резервирования депозитов составляет 20%. Как может измениться предложение денег, если банк решит использовать все свои избыточные резервы для выдачи ссуд?

Практическое занятие 3
Субъекты управления государственными финансами.

1. Финансовая политика государства и ее особенности в современной России.
2. Министерство финансов РФ, его место и роль в организации функционирования государственных финансов.
3. Счетная палата РФ: задачи, функции
4. Федеральное казначейство РФ; задачи, функции.

Контрольные вопросы

1. Что является целью финансовой политики государства?
2. В чем заключается содержание финансовой политики?
3. Какова взаимосвязь финансовой политики и финансового механизма?
4. Какая взаимосвязь существует между финансовой политикой и управлением финансами?
5. Какие органы входят в систему управления государственными финансами?
6. Какова структура Министерства Финансов Российской Федерации?
7. Какие функции выполняет Счетная палата?

Практическое занятие 4

Управление государственными финансами.

1. Содержание и функции управления финансами
2. Финансовое планирование на макроэкономическом уровне.
3. Финансовое регулирование: формы и методы.
4. Государственный финансовый контроль в России
5. Современные подходы к управлению финансами: концепция бюджетирования, ориентированного на результат

Контрольные вопросы

1. Какие элементы включает система управления финансами?
2. В чем заключается специфика финансового планирования на макроэкономическом уровне?
3. Что понимают под финансовым регулированием?
4. Как финансы воздействуют на экономику и социальную сферу?
5. Что является предметом финансового контроля?
6. От чего зависит эффективность финансового контроля?

Назовите основные преимущества от внедрения бюджетирования, ориентированного на результат, в бюджетный процесс.

Практическое занятие 5

Производственные фонды предприятий и источники их формирования

Задача 1

Сравнить закупку оборудования за счет банковской ссуды и получение оборудования по лизингу. Срок полезного использования оборудования 6 лет.

Условия кредитной сделки: предприятие может получить кредит в банке сроком на 6 лет под 16 % годовых. Кредит должен погашаться ежегодно равными долями с ежегодной выплатой процентов.

Условия лизинговой сделки: предприятие может получить оборудование по договору лизинга, лизинговая компания берет комиссионные 4%, ставка процента за лизинговый кредит составляет 12 %, срок лизингового договора 2 года. Повышающий коэффициент к норме амортизации - 3.

Стоймость оборудования 200 тыс. рублей.

Задача 2

Балансовая стоимость оборудования 281250 руб. Через 4 года службы остаточная стоимость оборудования составила 156250 руб. Определите величину ежегодных амортизационных отчислений, норму амортизации, а также размер амортизационного фонда через 6 лет.

Задача 3

На основе данных, приведенных в таблице:

1) рассчитайте коэффициенты оборачиваемости оборотных средств и длительности одного оборота в отчетном и базисном периоде;

2) определите величину высвобождения (или дополнительного вовлечения) денежных средств из оборота (в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств.

Показатель	Период	
	базисный	отчетный
Выручка, тыс. руб.	26 100	29 700
Количество дней анализируемого периода	90	90
Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	9 860	10 230

Практическое занятие 6
Финансовые ресурсы и капитал.
Оценка финансового состояния организации.

Задача 1

На основе данных бухгалтерского баланса, приведенного в таблице, дать оценку состава и структуры источников финансовых ресурсов хозяйствующего субъекта.

Источники финансовых ресурсов	На начало года		На конец года		Изменение	
	тыс. р.	%	тыс. р	%	тыс. р	%
Собственные средства	56 300		57 200			
Заёмные средства	6 200		4 800			
Привлечённые средства	47 500		60 000			
Итого источников						

Задача 2

Собственные средства АО «Перспектива» возросли за год на 800 тыс. руб. – с 35 до 35,8 млн. рублей, общая сумма источников увеличилась на 700 тыс. руб. – с 36 до 36,7 млн. рублей. Рассчитайте сумму заемных и привлеченных средств на начало и конец года, коэффициент автономии. Повысилась ли за год финансовая устойчивость фирмы?

(Ответ: заемные и привлеченные средства: на начало года – 1 млн. руб., на конец года – 0,9 млн. руб.; коэффициент автономии на начало года – 0,972, на конец года – 0,975; повысилась.)

Задача 3

Определите финансовую устойчивость предприятия, рассчитав коэффициенты автономии, соотношения заемных и собственных средств, обеспеченности собственными средствами и маневренности.

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	8000	3. Капитал и резервы	9800
2. Оборотные активы	5000	4. Долгосрочные пассивы	400
Итого	13000	5. Краткосрочные пассивы	2800

Практическое занятие 7

Ценные бумаги и расчеты по ним

1. ПАО выпускает облигации с купонной ставкой 8,5% и продает их на первичном рынке по номиналу. Двумя годами раньше ПАО выпускало облигации с купонной ставкой 8%. Какое из следующих утверждений справедливо в отношении 8% бумаг: 1) их текущая цена выше номинала, 2) их текущая цена ниже номинала.

2. Краткосрочные государственные облигации номиналом 1 тыс. руб. со сроком погашения через 3 месяца приобретены предприятием по цене 85% и проданы через 3 месяца по цене 95%, через 15 дней они вновь куплены тем же предприятием по цене 95% и затем погашены. Определить совокупный доход от произведенных операций с краткосрочными государственными облигациями.

3. Государственная облигация приносит 20,3% годовых. Какова должна быть купонная ставка по облигациям ОАО, чтобы с учетом налога облигация ОАО приносила бы юридическому лицу доход, равный доходу по государственной облигации при равной номинальной стоимости обеих облигаций?

4. ОАО «А» эмитировало бескупонные облигации сроком погашения 3 года и реализовало их с дисконтом, ОАО «Б» эмитировало облигации с доходом по купонам сроком погашения 3 года и реализовало их по номиналу. Определить, вложения в облигации какого ОАО при прочих равных условиях менее рискованы с точки зрения получения дохода по ним?

5. Выпущена облигация номинальной стоимостью 1000 руб. и купоном 10%. Купон выплачивается ежегодно. Определить рыночную стоимость облигации за три года до погашения, если предполагаемая динамика изменения ставки альтернативной доходности такова: в течение первого года - 100%, второго года - 200%, третьего - 300%.

6. Выпуск облигаций ПАО имеет следующие параметры: номинал облигации 1000 руб., объем выпуска 1 млн. руб., годовая купонная ставка 12%, срок обращения - 5 лет. Определите общую годовую доходность облигаций, если известно, что цена первичного размещения составляла 75%.

7. Банковская ставка по депозитам 10 %, банковская вставка по кредитам 15%. Для указанных условий определите процент по облигациям, установленный при их выпуске при условии, что рыночная стоимость облигации составляет 98%. Облигации размещаются среди юридических лиц.

Практическое занятие 8
Взаимоотношения предприятия с организациями
финансово-кредитной системы

Задача 1

Фирма планирует покупку нового оборудования с помощью кредита. Стоимость оборудования - 2 млн. руб., срок его службы составляет 1 год. От этого проекта фирма ожидает 150 тыс. руб. прибыли. При какой процентной ставке по кредиту фирма сможет осуществить этот инвестиционный проект?

Задача 2

Фирме АО «Светогорск» необходимо получить кредит, чтобы профинансировать сезонный рост запасов школьных тетрадей на 40 тыс. руб. (три летних месяца). Банк может предоставить ей кредит под 20 % годовых. Банк оценивает залог - школьные тетради - как низколиквидный, издержки по их реализации в случае неисполнения обязательств фирмой составят 10%. Определите, на какую сумму кредита может рассчитывать фирма.

Задача 3

Рассчитайте стоимость коммерческого кредита при условии, что отсрочка платежа составляет 90 дней, а скидка при оплате в течение 10 дней со дня поставки – 2%.

Задача 4

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете в банке – 16 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 21 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 22% годовых. Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(МИ ВлГУ)

Отделение среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

для студентов специальности

38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Программа подготовки специалистов среднего звена

Составитель:
Терентьева И.В.

Муром 2017 г.

Лабораторная работа № 1

Анализ формирования и исполнения бюджета муниципального образования

Цель работы: провести анализ формирования и исполнения бюджета округа Муром, а также его сбалансированности

Исходные данные: отчет об исполнении бюджета округа Муром за 2016 г. (выдается преподавателем)

Теоретическая часть

Бюджет представляет собой план образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет состоит из трех основных частей: доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджета.

Под *доходами бюджета* понимаются денежные средства, поступающие в бюджет в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых доходов, а также за счет безвозмездных поступлений.

К *налоговым доходам бюджетов* относятся доходы от предусмотренных законодательством РФ федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.

Неналоговые доходы – это доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, доходы от продажи имущества, от оказания платных услуг казенными учреждениями, штрафы, административные платежи и прочие.

Безвозмездные поступления делятся на дотации, субсидии, субвенции и прочие трансферты, перечисляемые в бюджет.

Дотации – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

Субсидии – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на условиях долевого финансирования (софинансирования) целевых расходов.

Субвенции – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов (выполнение госполномочий Российской Федерации, субъектов РФ).

Расходы бюджета – выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

Превышение доходов над расходами образует положительный остаток бюджета – *профицит*. Если расходная часть бюджета превышает доходную, то бюджет формируется с *дефицитом*.

Этапы выполнения работы:

Результаты расчетов оформляются в виде следующих таблиц:

1. Анализ сбалансированности бюджета округа Муром

Наименование	План	Факт	Изменение
Доходы			
Расходы			
Дефицит/профицит бюджета			

2. Анализ доходов бюджета округа Муром

Наименование	План		Факт		% выполнения
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	
1. Налоговые доходы					
...					
2. Неналоговые доходы					
...					
3. Безвозмездные поступления					
...					
Всего доходов					

2. Анализ расходов бюджета округа Муром

Наименование	План		Факт		% выполнения
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	
Всего расходов					

По таблицам необходимо сделать выводы.

Лабораторная работа № 2

Анализ формирования и расходования средств внебюджетных фондов РФ

Цель работы: провести анализ формирования и расходования средств государственных социальных внебюджетных фондов Российской Федерации, а также оценить их сбалансированность.

Исходные данные: представлены на сайте Министерства финансов РФ www.minfin.ru

Теоретическая часть

Внебюджетные фонды представляют собой совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления, которые не входят в состав бюджетов, имеют самостоятельные источники формирования и используются в соответствии с целевым назначением.

В настоящее время в России функционируют государственные внебюджетные фонды социального назначения, к которым относятся Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

К доходам внебюджетных фондов относятся:

- обязательные платежи (страховые взносы, установленные законодательством для того или иного фонда);
- бюджетные средства;
- доходы, полученные от размещения временно свободных средств;
- добровольные взносы физических и юридических лиц;
- прочие источники, не запрещенные законодательством.

Направления расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обуславливается назначением фондов. Помимо целевого использования средств этих фондов (при этом на конкретную цель указывает само название фонда: Пенсионный фонд РФ создан для финансирования расходов по государственному пенсионному обеспечению граждан, фонды обязательного медицинского страхования - для финансирования гарантированной государством медицинской помощи гражданам) они могут направляться на содержание органов управления фондом, на инвестиционную деятельность.

Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

Фонд социального страхования Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей.

Фонды обязательного медицинского страхования – денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинской помощи населению.

1. Анализ сбалансированности внебюджетных фондов, млрд. руб.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Доходы бюджета Пенсионного фонда, всего							
Расходы бюджета Пенсионного фонда, всего							
Величина дефицита / профицита бюджета Пенсионного фонда							

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Доходы бюджета Фонда социального страхования, всего							
Расходы бюджета Фонда социального страхования, всего							
Величина дефицита / профицита бюджета Фонда социального страхования							

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Доходы бюджета Федерального Фонда обязательного медицинского страхования, всего							
Расходы бюджета Федерального Фонда обязательного медицинского страхования, всего							
Величина дефицита / профицита бюджета Фонда обязательного медицинского страхования							

2. Анализ доходов и расходов Пенсионного фонда РФ

Доходы Пенсионного фонда РФ (на 01.01.2016 г.)

Наименование	План, млрд. руб.	Факт		% выполнения
		млрд. руб.	Уд. вес, %	
1. Страховые взносы				
2. Доходы от размещения средств Пенсионного фонда РФ, сформированных за счет сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии				
...				
Итого доходов				

Расходы Пенсионного фонда РФ (на 01.01.2016 г.)

Наименование	План, млрд. руб.	Факт		% выполнения
		млрд. руб.	Уд. вес, %	
1. Содержание аппарата органов управления Пенсионного фонда РФ				
2. Пенсионное обеспечение, в том числе:				
2.1 Выплата страховой части трудовой пенсии				
2.2 Выплата накопительной части трудовой пенсии				
...				
Итого расходов				

3. Анализ доходов и расходов Фонда социального страхования РФ

Доходы Фонда социального страхования РФ (на 01.01.2016 г.)

Наименование	План, млрд. руб.	Факт		% выполнения
		млрд. руб.	Уд. вес, %	
1. Страховые взносы				
2. Доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования РФ				
...				
Итого доходов				

Расходы Фонда социального страхования РФ (на 01.01.2016 г.)

Наименование	План, млрд. руб.	Факт		% выполнения
		млрд. руб.	Уд. вес, %	
1. Содержание аппарата органов управления Фонда социального страхования				
2. Социальное обеспечение населения, в том числе:				
2.1 Пособие по уходу за ребенком гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий				
2.2 Обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации, включая изготовление и ремонт протезно-ортопедических изделий				
Итого расходов				

4. Анализ доходов и расходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ

Доходы Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ (на 01.01.2016 г.)

Наименование	План, млрд. руб.	Факт		% выполнения
		млрд. руб.	Уд. вес, %	
1. Страховые взносы				
2. Доходы от размещения временно свободных средств фондов обязательного медицинского страхования				
...				
Итого доходов				

Расходы Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ (на 01.01.2016 г.)

Наименование	План, млрд. руб.	Факт		% выполнения
		млрд. руб.	Уд. вес, %	
1. Содержание аппарата органов управления Федерального фонда обязательного медицинского страхования				
2. Амбулаторная помощь, в том числе:				
2.1 Проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан				
2.2 Проведение диспансеризации пребывающих в стационарных учреждениях детей-сирот и детей, находящихся в трудной жизненной ситуации				
...				
Итого расходов				

Лабораторная работа № 3

Составление баланса расходов и доходов предприятия (финансового плана предприятия)

Исходные данные: выдаются преподавателем (по вариантам)

Ход выполнения работы:

При составлении баланса доходов и расходов необходимо:

1. Рассчитать и распределить амортизационные отчисления (табл. 2.1).

Сумма амортизационных отчислений определяется исходя из среднегодовой стоимости амортизуемых основных фондов в планируемом периоде и средней нормы амортизационных отчислений (данные в табл. 1.3).

2. Рассчитать смету затрат на производство продукции (табл. 1.1).

При определении производственной себестоимости товарной продукции нужно обратить внимание на особенности учета изменения остатков незавершенного производства при их увеличении или сокращении.

3. Определить объем реализуемой товарной продукции и прибыли (табл. 2.2).

Остатки готовой продукции на складах и товаров, отгруженных на конец года, рассчитываются исходя из норм запаса в днях по условию задания и данных сметы затрат на производство на IV квартал (пользуясь данными о товарной продукции в оптовых ценах и по производственной себестоимости исчислить однодневный оборот).

4. Рассчитать норматив собственных оборотных средств на конец планируемого года, прирост норматива (табл. 2.4).

Нормативы оборотных средств по статьям «Производственные запасы», «Незавершенное производство», «Готовая продукция» определяются исходя из норм запаса в днях и однодневного (планового) оборота по соответствующим статьям затрат на производство на IV квартал. При этом величина однодневного (планового) оборота по незавершенному производству исчисляется, исходя из себестоимости валовой продукции, а по готовой продукции – исходя из производственной себестоимости товарной продукции (используя данные табл. 1.4).

Источниками финансирования прироста норматива оборотных средств служат прирост устойчивых пассивов, а в недостающей части – средства нераспределенной прибыли (табл. 2.5).

5. Определить показатели рентабельности (табл. 2.3). Рентабельность продукции определяется как отношение прибыли от реализации продукции к полной себестоимости реализуемой продукции. Рентабельность продаж определяется как отношение прибыли к объему выручки от реализации продукции (работ, услуг). Рентабельность капитала определяется как отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и оборотных производственных фондов (реального производственного капитала).

6. Определить источники капитальных вложений на производственное строительство (табл. 2.6).

Источниками затрат на непроизводственное строительство являются средства, поступающие в порядке долевого участия от других предприятий: прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, а в недостающей части – долгосрочный кредит банка.

7. Составить баланс доходов и расходов предприятия.

Разделы баланса доходов и расходов предприятия заполняются на основе данных условий задания и произведенных расчетов.

Все расчеты должны производиться с точностью до 0,1 тысяч рублей. После подсчета итогов по доходам и расходам составляется проверочная таблица (шахматка). В ней по горизонтальной строке «Всего» в соответствующих колонках проставляются суммы доходов, полученных кредитов, а по вертикальной колонке «Всего» по соответствующим строкам – суммы расходов, процентов за кредит, платежей в бюджет. Затем производится распределение источников на покрытие сумм расходов.

8. Составить краткую пояснительную записку к финансовому плану. В пояснительной записке необходимо:

а) дать характеристику: величины и структуры доходов, расходов, взаимоотношений с кредитной системой и бюджетом; показателей рентабельности, источников финансирования капитальных вложений, распределения прибыли;

б) сделать выводы об обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами, структуре источников их формирования;

в) приложить подробные объяснения расчетов к финансовому плану.

Формы расчетов для баланса доходов и расходов промышленного предприятия

Табл. 2.1. Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение

№ пп	Показатели	Сумма, тыс. руб.
1	Стоимость амортизуемых основных фондов на начало года	
2	Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов	
3	Среднегодовая стоимость выбывающих основных фондов	
4	Среднегодовая стоимость амортизуемых основных фондов	
5	Средняя норма амортизационных отчислений, %	
6	Сумма амортизационных отчислений	
7	Использование амортизационных отчислений на капитальные вложения	

Табл. 2.2. Расчет объема реализации и прибыли предприятия

№ пп	Показатели	Сумма, тыс. руб.
1	Остаток нереализованной продукции (на складе, в товарах отгруженных и на ответственном хранении) на начало года: 1. По производственной себестоимости	

	2. В отпускных ценах 3. Прибыль.	
2	Товарная продукция на плановый год 1. По полной себестоимости 2. В отпускных ценах 3. Прибыль.	
3	Остаток нереализованной продукции (на складе, в товарах отгруженных) на конец года в днях 1. По производственной себестоимости (полн.с/с:90*12) 2. В отпускных ценах (тов.прод./90*12) 3. Прибыль	
4	Реализация продукции в планируемом году: 1. по полной себестоимости; 2. в отпускных ценах; 3. прибыль	
5	Прибыль от прочей реализации	
6	Доходы от внерализационных операций	
7	Прибыль до налогообложения	
8	Налог на имущество	
9	Налогооблагаемая прибыль	
10	Ставка налога на прибыль	
11	Сумма налога на прибыль	
12	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	

Табл. 2.3. Расчет показателей рентабельности

№ пп	Показатель	Сумма, тыс. руб.
1	Полная себестоимость реализуемой продукции	
2	Прибыль от реализации продукции	
3	Рентабельность продукции, %	
4	Выручка от реализации продукции	
5	Рентабельность продаж, %	
6	Стоимость реального производственного капитала	
7	Рентабельность к капиталу, %	

Табл. 2.4. Расчет плановой потребности в оборотных средствах

№ пп	Статья затрат	Норматив на начало года, тыс. руб.	Затраты IV кв.		Норма запаса, дни	Норматив на конец года, тыс. руб.	Прирост(+) снижение(-) норматива, тыс. руб.
			всего	в день			
1	Производственный запасы						
2	Незавершенное производство						
3	Расходы будущих периодов						
4	Готовая продукция						
ИТОГО:							

Табл. 2.5. Источники финансирования прироста норматива оборотных средств

№ пп	Источник	Сумма, тыс. руб.
1	Прирост устойчивых пассивов	
2	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	
	ИТОГО:	

Табл. 2.6. Расчет источников финансирования капитальных вложений, тыс. руб.

№ пп	Показатель	Капитальные вложения	
		производственного назначения	Непроизводственног о назначения
1	Ассигнования из бюджета		
2	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия		
3	Амортизационные отчисления на основные производственные фонды		
4	Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом		
5	Поступления средств на жилищное строительство в порядке долевого участия		
6	Прочие источники		
7	Долгосрочный кредит банка		
	ИТОГО:		

Баланс доходов и расходов (финансовый план) на 20__ год, тыс. руб.

Разделы и статьи баланса доходов и расходов	Код строки	20__год		20__ год, план
		план	ожидаемое выполнение	
1	2	3	4	5
1. Доходы и поступления средств Прибыль – всего в том числе: от реализованной товарной продукции от прочей реализации доходы от внеустановленных операций Плановые накопления по смете на строительно-монтажные работы, выполняемые хозяйственным способом. Амортизационные отчисления на основные производственные фонды. Средства на жилищное строительство, поступающие в порядке долевого участия. Прочие источники финансирования капитального строительства. Прирост устойчивых пассивов. Долгосрочный кредит банка на капитальные вложения. В том числе: на производственное строительство на непроизводственное строительство	001 002 003 004 005 006 007 008 009 010 011			

.....	012			
.....	013			
.....	014			
.....	015			
.....	016			
.....	017			
.....	018			
.....	019			
ИТОГО доходов и поступлений	020			
2. Расходы и отчисления средств				
Капитальные вложения	021			
В том числе:				
на производственное строительство	022			
на непроизводственное строительство	023			
Прирост норматива оборотных средств	024			
Прочие расходы.				
Нераспределенная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.	025			
Убытки	026			
Итого расходов и отчислений.	027			
Превышение доходов над расходами (+) или превышение расходов над доходами(-)	028 029 030			
	031			
3. Платежи в бюджет				
Налог на прибыль	032			
Налог на имущество	033			
Прочие налоги и платежи	034			
Итого платежей в бюджет	035			
4. Ассигнования из бюджета				
.....	036			
.....	037			
.....	038			
.....	039			
Итого ассигнований из бюджета	040			
Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (+) или превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет(-).				
Всего доходов, поступлений и ассигнований из бюджета (стр. 020 + стр. 040).	041			
Всего расходов, отчислений и платежей в бюджет (стр. 030 + стр.035)	042 043			

Руководитель предприятия _____
(подпись)

Начальник финансового отдела _____
(подпись)

Лабораторная работа № 4

Оценка кредитоспособности ссудозаемщика

Цель работы: Определить класс кредитоспособности ссудозаемщика на основании результатов анализа его финансовой устойчивости, ликвидности, а так же качественных показателей хозяйственно-финансовой деятельности.

Исходные данные: выдаются преподавателем (по вариантам)

Ход выполнения работы:

Систематизируйте и аналитически обработайте данные, характеризующие кредитоспособность ссудозаемщика, в следующих аналитических таблицах.

Таблица 1

Экспресс-анализ финансового положения ссудозаемщика

Показатели	На начало года	На конец года	Темпы изменения, % гр. 3÷гр. 2×100%	Отклонение (+, -)	
				Абсолютное	Относительно гр. 5÷гр. 2×100%
1. Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении ссудозаемщика , тыс. руб.					
1.1 Собственный капитал, тыс. руб.					
1.2 Привлеченный капитал, тыс. руб.					
2. Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.					
3. Износ основных средств, тыс. руб.					
4. Коэффициент износа основных средств, % (стр.3÷стр.2×100%)					
5. Сумма собственных оборотных средств ссудозаемщика (расчетный показатель), тыс. руб.					
6. Кредиты и займы, не погашенные в срок, тыс. руб.					
7. Убытки по балансу, тыс. руб.					
8. Прибыль балансовая тыс. руб.					
9. Выручка от реализации (без НДС и акцизов), тыс. руб.					

Ключевыми показателями для оценки кредитоспособности являются показатели ликвидности. Произведите их расчет в таблице 2.

Таблица 2

Анализ ликвидности баланса ссудозаемщика

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Отклонения (+, -) (гр. 3 - гр. 2)
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ			
1. Текущие активы, всего, тыс. руб.			
Из них:			
1.1 Быстрореализуемые активы, тыс. руб.			
2. Текущие обязательства, всего, тыс. руб.			
В том числе:			
2.1 Краткосрочные обязательства, тыс. руб.			
2.2 Долгосрочные обязательства, не погашенные в срок, тыс. руб.			
РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ			
3 .Коэффициент ликвидности (стр.1.1+стр.2×100%)			
4. Коэффициент покрытия (платежеспособности) (стр.1+стр.2)			

Оценка кредитоспособности не ограничивается оценкой текущего финансового состояния ссудозаемщика. Выдавая кредиты, банк должен быть уверен в рыночной (финансовой) устойчивости клиента на долгосрочную перспективу. Система абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости ссудозаемщика представлена в таблице 3.

Таблица 3

Анализ финансовой устойчивости ссудозаемщика

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Отклонения (+ / -) гр. 3-гр. 2
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ			
1. Источники собственных средств ссудозаемщика (собственный капитал), тыс. руб.			
2. Привлеченные ссудозаемщиком средства (привлеченный капитал), всего, тыс. руб.			
Из них: 2.1. Долгосрочные, тыс. руб.			
3. Общая сумма средств, находящихся в распоряжении ссудозаемщика, тыс. руб.			
4 Основные средства и прочие внеоборотные активы, тыс. руб.			
5. Запасы и затраты, тыс. руб.			
6 Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.			
РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ			
7.Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб., стр.1+ стр. 2.1 - стр.4)			
8 Излишек (+), недостаток (-) , собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат, тыс. руб. (стр.7 - стр.5)			
9. Коэффициент маневренности собственных средств, % (стр.7/стр.1×100%)			
10. Коэффициент автономии, % (стр.1/стр.3×100%)			
11. Коэффициент привлечения, % (стр.2/стр.3×100%)			

В таблице 4 систематизированы показатели прибыльности деятельности ссудозаемщика, имеющие важное значение для оценки кредитоспособности.

Таблица 4

Анализ прибыльности деятельности ссудозаемщика

Показатели	Предшествующий период	Отчетный период	Отклонения (+ / -) гр. 3 - гр. 2
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ			
1. Балансовая прибыль, тыс. руб.			
2. Среднегодовая стоимость хозяйственных средств, находящихся в распоряжении ссудозаемщика, тыс. руб.			
3. Среднегодовая величина собственного капитала ссудозаемщика, тыс. руб.			
4. Выручка от реализации (без НДС и акцизов), тыс. руб.			
5. Прибыль от реализации, тыс. руб.			
6. Затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг), тыс. руб.			
РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ			
7. Доход на вложенный капитал, % (стр.1/стр.2×100%)			
8. Рентабельность собственного капитала, % (стр.1/стр.3×100%)			
9. Рентабельность основной деятельности, % (стр.5/стр.6×100%)			
10. Рентабельность продукции, % (стр.5/стр.4×100%)			

Кроме перечисленных, в комплекс показателей по оценке кредитоспособности необходимо включить показатели деловой активности ссудозаемщика (см. Таблицу 5).

Таблица 5

Анализ показателей деловой активности ссудозаемщика

Показатели	Предшествующий период	Отчетный период	Отклонения (+ / -) гр. 3-гр. 2
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ			
1 . Выручка от реализации (без НДС и акцизов), тыс. руб.			
2. Среднегодовая стоимость имущества ссудозаемщика (средняя сумма активов), тыс. руб.			
3. Среднегодовая стоимость основных средств в первоначальной оценке, тыс. руб.			
4. Среднегодовая стоимость нематериальных активов в первоначальной оценке, тыс. руб.			
5. Среднегодовая стоимость запасов и затрат, тыс. руб.			
6. Среднегодовая стоимость нематериальных оборотных средств, тыс. руб.			
Из них:			
6.1. Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.			
7. Среднегодовая численность работников, чел.			
РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ			
8. Производительность труда, тыс. руб.			
9. Отдача основных фондов, руб. /руб.			
10. Оборачиваемость средств в расчетах (дебиторской задолженности) в оборотах			
в днях			
11. Оборачиваемость запасов и затрат : в оборотах			

в днях			
12. Оборачиваемость оборотных фондов в оборотах			
13. Оборачиваемость всего капитала в оборотах			

В завершение работы обобщите результаты проведенного анализа и сделайте окончательный вывод о классе кредитоспособности клиента. Дайте заключение о возможности (невозможности) выдачи ссуды.

Критерии определения класса кредитоспособности ссудозаемщика:

Наименование показателей	1 класс – надежный заемщик	2 класс – неустойчивый заемщик	3 класс – ненадежный заемщик
1 .Коэффициент ликвидности	1,5 и более	От 1 до 1,5	Менее 1,0
2. Коэффициент покрытия (платежеспособности)	3,0 и более	От 2,0 до 3,0	Менее 2,0
3. Коэффициент автономии	Более 60%	От 40 до 60%	Менее 40%
4. Коэффициент привлечения	Чем ниже уровень, тем выше кредитоспособность хозоргана		
5. Наличие собственных оборотных средств	Достаточны для покрытия запасов и затрат, а также краткосрочных финансовыхложений	Достаточны для покрытия запасов и затрат	Не покрывают запасов и затрат
6. Доход на вложенный капитал	Более 8%	От 5 до 8%	Менее 5%