Министерство образование и молодежной политики Рязанской области

ОГБПОУ «Сасовский индустриальный колледж имени полного кавалера ордена Славы

В. М. Шемарова»

Рабочая тетрадь

по учебной практике по МДК 0202 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

по специальности 30.02.04 «Коммерция (по отраслям)»

Студента__ группы_____

_____

Руководитель практики_____

Ценина Е. Б._____

г. Сасово . 2019 г

Содержание практики профессионального модуля

Наименование видов, разделов и тем практики профессионального модуля (ПМ)	Содержание практики	Объем часов
Учебная практика		36
Тема 1.1 Финансовое планирование на предприятии	Методы финансового планирования, анализа и прогнозирования на предприятии. Расчет потребности в финансовых ресурсах. Построение структуры финансовых ресурсов предприятия. Расчет цены реализации продукции.	14
Тема 1.2 Формы финансовой отчетности на предприятии.	Составление графика движения денежных средств. Составление баланса доходов и расходов. Составление отчета о прибылях и убытках.	8
Тема 1.3. Оценка финансового состояния организации и состояние расчетов.	Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Оценка эффективности использования собственного капитала. Расчет затрат за пользование банковским кредитом.	8
Оформление отчета по практике	Систематизация, обработка и анализ собранного материала . Выводы по результатам проделанной работы	3
Защита отчета по практике		3

Тема 1.1 Финансовое планирование на предприятии

1. Методы финансового планирования

Нормативный-метод.

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Метод балансовых расчетов

_____

_____

_____

_____

_____

Метод многовариантности расчетов

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Методы экономико-математического моделирования

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Исходные данные для составления финансового потока предприятия.

1. Рассчитать плановую смету затрат на производство и реализацию единицы продукции в плановом году на основе данных, приведенных в табл. 1.

Таблица 1.

Расчет плановой сметы затрат на производство и реализацию единицы продукции в плановом году

Статьи калькуляции	Сумма, тыс. руб.
1	2
1. Затраты на сырье и материалы	180
2. Топливо и электроэнергия на технологические цели	2
3. Основная зарплата производственных рабочих	10
4. Дополнительная зарплата производственных рабочих (20%)	…
5. Обязательные отчисления на социальные нужды во внебюджетные фонды	…
6. Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования (20% к основной зарплате)	…
7. Цеховые расходы (120% к основной зарплате)	…
8. Общехозяйственные расходы (150% к основной зарплате)	…
9. Прочие расходы (50% к основной зарплате)	…
10. Производственная себестоимость	…
11. Внепроизводственные расходы (2%)	…
12. Полная себестоимость	…

2. По данным табл.1 определить плановую отпускную цену единицы продукции производственного предприятия. Расчеты оформить в виде табл.2.

Таблица 2.

Расчет плановой отпускной цены единицы продукции производственного предприятия

1. Плановая себестоимость единицы продукции	…
2. Рентабельность (20% к себестоимости)	…
3. Налог на добавленную стоимость	…
4. Итого отпускная цена в плановом году на единицу продукции	…

3. Произвести расчет планового объема реализации продукции производственного предприятия (табл.3).

Таблица 3.

Расчет планового объема реализации продукции производственного предприятия

Наименование показателя	Объем реализации в ед.	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1. Объем производства продукции	90 000	…
2. Остатки готовой нереализованной продукции на начало планового года	20 000	…
3. Остатки готовой нереализованной продукции на конец планового года	10 000	…
4. Общий объем реализации продукции в плановом году	…	…

4. Произвести расчет плановой прибыли от реализации товарной продукции в плановом году с учетом исходных данных о плановых объемах производства и продажи товаров, остатках готовой продукции на начало и конец планового года, а также данных расчетов, проведенных в табл. 2 и 3. Расчет плановой прибыли осуществлять по схеме табл. 4.

Таблица 4.

Расчет плановой прибыли предприятия от реализации товарной продукции

1	2
Общий объем реализованной продукции (без НДС)	…
Затраты на производство и реализацию продукции	…
Прибыль от реализации продукции	…

5. Осуществить сводный расчет финансовых результатов производственного предприятия в плановом году по данным табл. 5 и расчетов, выполненных в табл. 4, 6.

Таблица 5.

Сводный расчет финансовых результатов деятельности предприятия в плановом году

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1	2
1. Выручка от реализации продукции (без НДС)	…
2. Затраты на производство и реализацию продукции	…
3. Прибыль от реализации продукции	…
4. Прибыль от прочей реализации	100
5. Доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду)	100
6. Внереализационные расходы	20
7. Балансовая (валовая) прибыль	…
8. Налог на прибыль	…
9. Чистая прибыль	…
10. Платежи из чистой прибыли	548
11. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	…

6. Произвести расчет суммы налогооблагаемой прибыли.

Таблица 6.

Расчет суммы налогооблагаемой прибыли производственного предприятия в плановом году

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1	2
1. Балансовая прибыль	…
2. Суммы, выплачиваемые в виде дивидендов	800
3. Расходы по приобретению имущества	1500
4. Сумма прибыли, облагаемая налогом	…

Задача 2. Разработка основных разделов финансового плана.

1. Сделать расчет величины краткосрочного кредита на плановый год для финансирования потребности в оборотных средствах по запасам сырья, основным и вспомогательным материалам, покупным полуфабрикатам и другим материальным ресурсам, потребляемым в процессе производства продукции по форме, представленной в табл. 1.

Таблица 1.

Расчет величины краткосрочного кредита

Показатели	Единица измерения	Значение показателя
1	2	3
1. Однодневный выпуск продукции	единица	…
2. Количество дней	-	360
3. Однодневный расход сырья, материалов и других материальных ресурсов в процессе производства	тыс. руб.	…
4. Норма запаса:	дни	…
а) длительность интервала между двумя поставками сырья и материалов по договору	дни	20
б) транспортный запас	дни	1
в) подготовительный запас	дни	2
г) текущий складской запас (50% от интервала поставки)	дни	…
д) страховой запас (20% от текущего складского запаса)	дни	…
5. Потребность в оборотных средствах по запасам сырья, материалов	тыс. руб.	…
6. Доля собственных средств в формировании оборотных средств (55%)	тыс. руб.	…
7. Сумма краткосрочного кредита	тыс. руб.	…

2. Составить кредитный план предприятия (табл. 2) с учетом того, что предприятие договорилось с банком о предоставлении кредита в предплановом году сроком на 6 месяцев в сумме, определенной в табл. 1 (с округлением до десятка тысяч в сторону увеличения). Банковский процент за пользование кредитом составляет 24% годовых и является неизменным в течение года.

Таблица 2.

Кредитный план предприятия

Кредитор	**Дата выдачи кредита**	**Сумма кредита**	**Срок кредита**	**Дата погашения кредита**	**Сумма погашения кредита, тыс. руб.**	**Срок пользования кредитом, мес.**	**Сумма процентов за пользование кредитом**	**Общая сумма погашения кредита**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
Банк	31 декабря предплановогo года		6 месяцев	1 марта 31 мая 1 июля	150 200 360	2 3 1	… … …	… … …
Итого						6	…	…

3. С учетом всех ранее проведенных расчетов по задачам 1 и 2 разработать баланс доходов и расходов предприятия на плановый год по форме табл. 3.

Таблица 3.

Плановый баланс доходов и расходов предприятия

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1	2
I. Доходы и поступления средств	…
1. Прибыль от реализации продукции	…
2. Доходы от продажи основных фондов и иного имущества предприятия (от прочей реализации)	…
3. Доходы от сдачи имущества в аренду	…
4. Заемные средства (полученный кредит)	…
5. Прочие доходы и поступления	-
Итого доходов и поступлений	…
II. Расходы и отчисления средств	
1. Налог на прибыль	…
2. Налог на имущество	124,8
3. Погашение кредита и уплата процентов	…
4. Отчисления в фонд накопления	1500
5. Отчисления в фонд потребления	1767,18
6. Прочие отчисления и расходы	…
Итого расходов и отчислений	…

4. Составить кассовый план предприятия на месяц по данным проведенных расчетов (табл. 2, 3 первой задачи), данных, обозначенных в табл. 4 (2-й задачи), а также с учетом того, что предприятие для осуществления необходимых платежей через кассу снимает со своего расчетного счета 10% месячной выручки от реализации продукции. При этом необходимо отметить, что реализация продукции происходит равномерно по месяцам в объеме примерно 8333 единицы продукции.

Таблица 4.

Кассовый план предприятия на месяц

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1	2
1. Поступление наличных денег	-
1.1. Поступление денежных средств с расчетного счета в кассу в размере 10% выручки от реализации товаров в месяц	…
1.2. Прочие поступления	41,4
1.3. Итого поступлений	…
2. Расход наличных денег	-
2.1. На оплату труда[1]	…
2.2. Командировочные расходы	10
2.3. Хозяйственные расходы	20
2.4. Прочие расходы	5
2.5. Итого расход наличных денег	…
3. Деньги, сданные в банк	

[1] Оплату труда производственных рабочих рассчитать по табл. 1 и 3 первой задачи, а других работников – из расчета 5 руб. с единицы продукции.

Тема 1.2 Формы финансовой отчетности на предприятии.

Задача 1

Составьте отчет о прибылях и убытках за отчетный год (в тыс. руб.) компании XYZ по следующим данным. Расходы по обычным видам деятельности при объеме продаж в 6800 руб. составляют: себестоимость проданной продукции - 4352 руб., управленческие расходы - 1360 руб., коммерческие расходы – 408000 руб. Расходы по обслуживанию долга – 154000 руб. Доходы и расходы по продаже недоамортизированных объектов основных средств равны соответственно 120000 руб. и 180000 руб. Штрафы, пени, неустойки (признанные поставщиками и полученные), составляют 99000 руб.; штрафы, пени, неустойки (признанные и уплаченные компанией XYZ) – 109 000 руб. Прибыль до налогообложения условно следует считать равной налогооблагаемой прибыли, ставка налога на прибыль - 30%. В отчетном году в связи с нарушением порядка расчетов с бюджетом компанией XYZ были уплачены штрафы в размере 56000 руб.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА .

	Коды
Форма № 2 по ОКУД	0710002
Дата (год, месяц, число)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	
Вид деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб./млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ	384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020		
Валовая прибыль	029		
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050		
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		
Прочие расходы	100		
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150		
Чистая прибыль прибыль (убыток) отчетного периода			
Справочно.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		-	-

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер _____

_____ (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

«_____г.

Задача 2

Торговая фирма, имея остаток денежных средств на начало периода в 300000 руб., покупает и перепродает товар. Цена покупки данного товара составляет 20 руб. за единицу, цена продажи — 25 руб. за единицу товара. Закупая товар, фирма оплачивает его немедленно, а продажа осуществляется в кредит сроком на один день. Составьте график поступлений и платежей фирмы по дням (условно принимается, что издержки обращения равны 0. Сравните ежедневную прибыль и ежедневный остаток денежных средств.

Показатели:	Дни						
	0	1	2	3	4	5	6
Объем продаж, тыс. шт.		10	15	19	21	23	24
Объем продаж, тыс. руб.							
Объем закупок, тыс. руб.							
Прибыль, тыс. руб.							
Денежные поступления, тыс. руб.							
Платежи, тыс. руб.							
Остаток, тыс. руб.	300						

Тема 1.3. Оценка финансового состояния организации и состояние расчетов.

Задание 1.

На основании форм отчетности №1 и №2 кондитерской фабрики выполните следующие расчеты и задания.

1. Рассчитайте коэффициенты ликвидности кондитерской фабрики, сравните их с аналогичными показателями ОАО «Реалбаза» (данные для расчета взять из таблиц 1, 2) и сделайте выводы о влиянии специфики деятельности организаций на значения этих показателей.
2. По данным Формы №1 «Бухгалтерский баланс» кондитерской фабрики проанализируйте структуру оборотных активов и сделайте соответствующие выводы.
3. Подготовьте процентный «Отчет о прибылях и убытках».
4. На основании «Отчета о прибылях и убытках» и «Баланса» организации рассмотрите следующую ситуацию. Предположим, компания имела выручку не 4530544 тыс.руб., а на 10% больше. Себестоимость в процентном отношении осталась неизменной. Подготовьте отчет о прибылях и убытках с учетом этих изменений. При этом измените только те статьи, которые должны измениться.
5. Предположим организация имела выручку на 10% меньше, чем в отчетном году. Как изменится величина прибыли от реализации.
   С 1 января будущего года компания берет кредит сроком на 6 месяцев в размере 1 млн.руб. и выпускает облигации на сумму 5 млн.руб. В обоих случаях она получает денежные средства.
6. Какие изменения следует внести в Баланс?
7. Рассчитайте новые значения показателей текущей и абсолютной ликвидности.
8. Как изменится при этом структура капитала?
9. Организация только что приобрела товарно-материальные ценности за наличные. Как данная операция скажется на показателе текущей ликвидности? абсолютной?
10. Фабрика планирует выпустить акций на 5 млн.руб. номинальной стоимостью 1 рубль. Балансовая стоимость 1 акции – 10 рублей. Как изменится стоимость акционерного капитала? Каково новое значение коэффициентов текущей и абсолютной ликвидности.
11. Рассчитайте коэффициенты рентабельности (продукции, продаж, активов, собственного и заемного капитала) за два анализируемых периода и сделайте соответствующие выводы.
12. Используя исходные данные Формы №2 (таблица 2) ОАО «Реалбаза» рассчитайте недостающие показатели и занесите их в таблицу по соответствующим позициям.
13. Рассчитайте коэффициенты деловой активности в целом по оборотным актива и по их элементам по кондитерской фабрике и сравните их значения с аналогичными показателями предприятия ОАО «Реалбаза» (таблица 1, 2).

Таблица 1

Фрагмент баланса предприятия оптовой торговли ОАО «Реалбаза»

Актив	**На начало года**	**На конец года**
Оборотные активы		
Запасы	13950	15680
в том числе:		
а) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;	1700	2200
б) затраты в незавершенном производстве;	310	300
в) готовая продукция и товары отгруженные;	11800	13000
г) расходы будущих периодов;	140	180
НДС по приобретенным ценностям.	950	320
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	7080	9600
Денежные средства	1390	1850
Итого по разделу	23370	27450
Пассив	**На начало года**	**На конец года**
Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты	5	320
Кредиторская задолженность	7270	3330
Итого по разделу	7275	3650

Таблица 2

Отчет о прибылях и убытках предприятия ОАО «Реалбаза»

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	115000	125000
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	123000	98900
Коммерческие расходы	30000	25000
Прибыль (убыток) от продаж		
II. Операционные доходы и расходы		
прочие операционные доходы	340	3600
прочие операционные расходы	570	420
III. Внереализационные доходы и расходы		
внереализационные доходы	5000	110
внереализационные расходы	1600	110
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Налог на прибыль		
Прибыль (убыток) от обычной деятельности		
IV. Чрезвычайные доходы и расходы	-	-
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода		

Задача 2.

Оцените финансовое состояние предприятия на основе коэффициентного анализа, если известны следующие данные (тыс. руб.):

1. Запасы – 500;
2. Дебиторская задолженность – 300;
3. Касса, р/с – 200;
4. Кредиторская задолженность – 210;
5. Текущая составляющая долгосрочной задолженности – 100;
6. Прибыль от продаж – 400;
7. Собственный капитал – 900;
8. Долгосрочный кредит – 300;
9. Краткосрочный кредит – 200;
10. Объем продаж – 2000.

Задача 3.

Рассчитайте основные финансовые коэффициента по следующим данным (руб.):

- касса – 100;
- расчетный счет – 200;
- дебиторская задолженность – 400;
- запасы – 500;
- кредиторская задолженность – 300;
- текущая составляющая долгосрочной задолженности – 100;
- прибыль от реализации – 400;
- долгосрочный кредит – 300;
- краткосрочный кредит – 200;
- внеоборотные активы – 1000;
- объем продаж – 10000.
-

Задание 4.

Проанализируйте отчет о движении денежных средств компании, который составлен в соответствии с международными требованиями (косвенный метод) и сделайте вывод о том, на сколько эффективны ее инвестиционная и финансовая политики. Чем предположительно будет покрываться недостаток средств?

Отчет о движении денежных средств компании Food Products, млн.долл.

1. Поступление денежных средств от операций:		
Чистый доход		492,0
Другие источники средств:		
амортизация	1000,0	
прирост кредиторской задолженности	60,0	
прирост начисленной заработной платы и процентов	20,0	
Использование денежных средств:		
увеличение дебиторской задолженности	800,0	
увеличение запасов	800,0	
Чистый денежный поток от операционной деятельности	28	
2. Долгосрочная инвестиционная деятельность:		
Приобретение основных средств	300,0	
3. Финансовая деятельность		
увеличение векселей к оплате	100,0	
увеличение облигаций		140,0
выплата дивидендов по акциям	172,0	
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	68,0	
Сальдо денежных средств		

Расчет и оценка движения денежных потоков

Задача.

Имеются следующие балансовые данные предприятия

(тыс.руб.)

Статьи баланса	Начало периода	Конец периода	отклонения
1. Внеоборотные активы	4000	3800	
2. Запасы	2500	2600	
3. Дебиторская задолженность	1000	1100	
4. Собственный капитал	5000	5100	
5. Долгосрочные обязательства	1000	900	
6. Краткосрочные обязательства	2000	2050	

1. Рассчитать изменение денежных средств за период.
2. Определить факторы, обеспечивающие изменение денежных средств.

Задача.

Имеются следующие данные организации:

1. Выручка от продаж увеличилась в данном периоде по сравнению с предыдущим на 5%.
2. Затраты на проданную продукцию увеличилась на 7%.
3. Задолженность покупателей на начало данного периода равна 5000 тыс. руб.
4. Задолженность предприятия поставщикам на начало данного периода – 4000 тыс. руб.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на начало периода нет. Условия расчетов с покупателями и поставщиками не изменились. Определите, как повлияет рост выручки от продаж и затрат на изменение денежных средств на конец года.

Задача.

Денежные поступления предприятия за квартал составляют 27000 тыс. руб.; расход денежных средств равен 26000 тыс. руб., в том числе обязательные ежемесячные платежи – 12000 тыс. руб. Поступления ежемесячно уменьшаются на 10%. Все платежи, кроме обязательных, должны быть произведены в первом месяце квартала. Остаток денежных средств на начало квартала равен 100 тыс. руб.

Рассчитать денежный поток за квартал, составив таблицу его движения.

Задача.

Поступление денежных средств состоит только из платежей покупателей. Обязательные ежемесячные расходы составляют 8000 тыс. руб. Квартальная выручка от продаж равна 45000 тыс. руб., покупатели расплачиваются с предприятием каждые 40 дней. Суммарная величина квартального расхода денежных средств равна 30000 тыс. руб., из них 10000 тыс. руб. платятся во втором месяце, 20000 тыс. руб. – в третьей месяце.

Рассчитать изменение денежного потока за квартал в табличной форме.