

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет среднего профессионального образования**

Учебно-методическая документация по освоению дисциплины

ОП. 02. Экономика организации

Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Форма обучения очная

Оренбург, 2022 г.

Лекция №1.1.(2 часа)

Тема: «Основные организационно-правовые формы организаций»

1.Вопросы лекции:

- 1.1. Определение понятия юридического лица и организации в соответствии с ст. 48 ч. 1 ГК РФ
- 1.2. Организационно-правовые формы организации
- 1.3. Объединения предприятий
- 1.4 Механизм функционирования предприятия

2.Краткое содержание вопросов.

2.1. Определение понятия юридического лица и организации в соответствии с ст. 48 ч. 1 ГК РФ

Экономика – это наука о том, как общество использует определенные ограниченные ресурсы для производства полезных продуктов и распределяет их среди различных групп людей.

Поэтому экономика организации – это наука о том, как это явление осуществляется в рамках отдельно взятой организации. Судя по названию курса, объектом изучения является организация.

Предметом исследования курса являются производственно-хозяйственные и организационно-экономические социальные отношения, которые складываются в организации в процессе ее функционирования.

Организационно-правовые формы предприятий в соответствии с Гражданским кодексом РФ (акционерные общества, товарищества, общества с ограниченной ответственностью, производственные кооперативы, унитарные предприятия). Отличительные черты товариществ и обществ.

Юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц в одной из организационно-правовых форм, предусмотренных Кодексом.

К юридическим лицам, на имущество которых их учредители имеют вещные права, относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также учреждения.

К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют корпоративные права, относятся корпоративные организации.

К ним относятся хозяйственные товарищества и общества, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйственные партнерства, производственные и потребительские кооперативы, общественные организации, общественные движения, ассоциации (союзы), товарищества собственников недвижимости, казачьи общества,

внесенные в государственный реестр казачьих обществ в РФ, а также общины коренных малочисленных народов Российской Федерации.

Правоспособность юридического лица возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

Право юридического лица осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления юридического лица в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

В ст. 50.1. ГК РФ «Решение об учреждении юридического лица» (введена Федеральным законом от 05.05.2014 N 99-ФЗ) сказано, что:

1. Юридическое лицо может быть создано на основании решения учредителя (учредителей) об учреждении юридического лица.

2. В случае учреждения юридического лица одним лицом решение о его учреждении принимается учредителем единолично.

В случае учреждения юридического лица двумя и более учредителями указанное решение принимается всеми учредителями единогласно.

3. В решении об учреждении юридического лица указываются сведения об учреждении юридического лица, утверждении его устава, о порядке, размере, способах и сроках образования имущества юридического лица, об избрании (назначении) органов юридического лица.

В решении об учреждении корпоративного юридического лица (статья 65.1) указываются также сведения о результатах голосования учредителей по вопросам учреждения юридического лица, о порядке совместной деятельности учредителей по созданию юридического лица.

2.2. Организационно-правовые формы организации

Хозяйственными товариществами и обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом.

Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на правах собственности.

В некоторых случаях хозяйственное общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником. Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере (коммандитного товарищества).

Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества,

акционерного общества работников (народного предприятия), общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью.

Участниками полных товариществ и полными товарищами в товариществах на вере могут быть индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере могут быть граждане и юридические лица.

Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах на вере, если иное не установлено законом.

Финансируемые собственниками учреждения могут быть участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в товариществах с разрешения собственника, если иное не установлено законом.

Законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в хозяйственных товариществах и обществах, за исключением открытых акционерных обществ. Хозяйственные товарищества и общества могут быть учредителями (участниками) других хозяйственных товариществ и обществ, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Вкладом в имущество хозяйственного товарищества или общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

Хозяйственные товарищества, а также общества с ограниченной и дополнительной ответственностью не вправе выпускать акции.

Участники хозяйственного товарищества или общества вправе:

участвовать в управлении делами товарищества или общества, за исключением предусмотренных законодательством случаев;

получать информацию о деятельности товарищества или общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном учредительными документами порядке;

принимать участие в распределении прибыли;

получать в случае ликвидации товарищества или общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники хозяйственного товарищества или общества обязаны:

вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены учредительными документами;

не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности товарищества и общества.

При преобразовании товарищества в общество каждый полный товарищ, ставший участником (акционером) общества, в течение двух лет несет субсидиарную ответственность всем своим имуществом по обязательствам, перешедшим к обществу от товарищества.

Полное товарищество. Полным признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность

по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Товарищество на вере. Товариществом на вере (командитным товариществом) признается товарищество, в котором, наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников - вкладчиков (командитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Акционерным обществом признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.3. Объединения предприятий

Крупномасштабному бизнесу свойственны формы организации, в основе которых лежит объединение предприятий, фирм в совокупные структуры. Это собирательные ассоциативные формы. Рассмотрим отдельные типы ассоциативных организационных структур, наиболее распространенных в экономике развитых стран и пустивших корни в зарождающейся российской рыночной экономике.

Корпорация - это акционерное общество, объединяющее деятельность нескольких фирм для достижения их общих целей или защиты привилегий. Как юридическое лицо, корпорация несет ответственность по долгам и налогам за все входящие в нее предприятия и выступает в качестве самостоятельного субъекта предпринимательской деятельности. В США создаются специальные корпорации для небольшого бизнеса, именуемые 5-корпорация-ми. Это относительно маломасштабные корпорации, пользующиеся такими же налоговыми льготами, как малые предприятия. Существуют и крупномасштабные государственные корпорации.

Хозяйственные ассоциации - договорные объединения предприятий и организаций, создаваемые для совместного выполнения однородных функций и координации общей деятельности. Ассоциации относятся к одной из самых мягких форм объединений, минимально ограничивающих действия входящих в них членов ассоциации. Участники ассоциации обладают правом входить в любые другие ассоциации.

Концерны - форма договорных крупных объединений обычно монопольного типа, позволяющая использовать возможности крупномасштабного производства, комбинирования, кооперирования, благодаря наличию производственно-технологических связей. В России концерны создаются на базе крупных

государственных предприятий и объединений. В них нашли частичное воплощение ликвидированные министерства производственной сферы.

Холдинговые компании (холдинг-компании) характеризуются тем, что они обладают контролем над другими компаниями либо за счет владения их акциями и денежным капиталом, либо в связи с правом назначать директоров подконтрольных компаний. Механизм принятия решений в акционерных обществах позволяет холдингу влиять на хозяйственные, коммерческие решения предприятий, входящих в холдинговое объединение. Хотя эти предприятия остаются в правовом отношении самостоятельными, холдинг способен направлять их в русло интересов большой компании как большой целостной структуры. Помимо этого холдинг может осуществлять ряд функций, связанных с общей предпринимательской деятельностью. В том случае, когда это обусловлено необходимостью и общей пользой, холдинг способен централизовать и перераспределять финансовые средства своих участников.

Консорциум - временное добровольное объединение предприятий, организаций, образуемое для решения конкретных задач и проблем, осуществления крупных инвестиционных, научно-технических, социальных, экологических проектов. В консорциум могут входить и крупные, и мелкие предприятия, желающие принять участие в осуществлении проектного или иного предпринимательского замысла, но не обладающие самостоятельными возможностями его осуществления. Консорциум представляет потенциально эффективный организационно-структурный способ временной интеграции кадров, мощностей, материальных и финансовых ресурсов. Предприятия могут объединяться в консорциум во имя осуществления заманчивого, сулящего высокую прибыль проекта, но требующего для своей реализации крупных капиталовложений, отвлекаемых на длительный срок при высокой степени риска.

Финансово-промышленные группы (ФПГ). В соответствии с Федеральным законом «О финансово-промышленных группах», введенным в действие 30 ноября 1995 г., под финансово-промышленной группой понимается совокупность юридических лиц, действующих как основное и дочернее общества, либо полностью или частично объединивших свои материальные и нематериальные активы (система участия) на основе договора о создании финансово-промышленной группы в целях технологической или экономической интеграции для реализации инвестиционных и иных проектов и программ, направленных на повышение конкурентоспособности, расширение рынков сбыта товаров и услуг, повышение эффективности производства, создание новых рабочих мест.

4.4 Механизм функционирования предприятия

В условиях рынка предприятие решает две задачи – произвести и реализовать продукцию. В зависимости от решения этих задач предприятие будет процветать или станет несостоятельным.

Для того чтобы знать, что необходимо производить — какой ассортимент, в каком количестве — предприятие должно изучить рынок, т. е. заняться маркетингом. Причем маркетингом необходимо

заниматься постоянно — как до запуска продукции в производство, так и после, в процессе реализации продукции.

Для принятия решений необходимо собрать и проанализировать достоверную информацию, которая включает:

- характеристику товаров: являются они товарами конечного потребления или промежуточными, готовыми изделиями или полуфабрикатами, необходима служба сервиса или нет, приемлема ли цена потребителю, каковы цели у конкурентов;
- общую характеристику рынка: большое или малое число потребителей, способы покупки товаров, отношение покупателей к товарам, условиям и срокам поставки, условия продажи у конкурентов;
- каналы распространения товаров: наличие посредников между производителями и потребителями, их количество;
- конкретное состояние рынка: существует ли конкуренция между производителями товаров и каков ее уровень;
- законодательные ограничения: существуют ли законодательные ограничения, которые могут препятствовать маркетинговой деятельности;
- уровни управленческой деятельности в области маркетинга: долгосрочные цели фирмы (на 10—15 лет), учитывающие ситуацию на внутреннем и внешних рынках и тенденции ее развития;
- финансовые, материальные и иные ресурсы, необходимые для достижения этих целей;
- перспективные (до 5 лет) цели фирмы, возникающие при этом задачи и обеспеченность их необходимыми ресурсами;
- оперативные, текущие цели и задачи, выдвигаемые конъюнктурой рынка, не противоречащие долгосрочным стратегическим целям.

В производстве продукта и осуществлении маркетинговой политики необходимо учитывать жизненный цикл продукта на рынке, который включает ряд стадий:

- внедрение, требующее больших затрат, поэтому торговля товаром на этой стадии, как правило, убыточна;
- рост как результат признания покупателем товара и быстрого увеличения спроса на него.

При росте объема продаж и соответственно прибыли стабилизируются расходы на рекламу;

- зрелость характерна тем, что большинство покупателей товар уже приобрели, поэтому темпы роста продаж, достигнув максимума, начинают падать, прибыль также начинает снижаться в связи с увеличением расходов на рекламу и другие маркетинговые мероприятия;
- насыщение: в этом периоде, несмотря на принятые меры, рост продаж больше не наблюдается. Прибыль от торговли продолжает увеличиваться из-за снижения расходов на производство;
- спад представляет собой период резкого снижения продаж, а затем и прибыли.

Производственный процесс состоит структурно из двух стадий условно называемых «вход» и «выход».

Предприятие на входе потребляет ресурсы определенного вида, чтобы потом в результате производственного процесса на выходе получить трансформированные ресурсы, ресурсы иной потребительной стоимости

Соотношение ресурсов на входе и на выходе составляет содержание такого понятия, как экономика предприятия. Для экономики предприятия безразличны в известной мере производимый продукт, избранная технология производства, состав и квалификационный уровень кадров.

Единственное, что ее интересует, — это соотношение в использовании ресурсов, которое предполагает превышение доходной части над расходной (рентабельная работа предприятия), превышение расходной части над доходной (убыточная работа предприятия) и, наконец, равенство доходной и расходной частей (работа предприятия в условиях самоокупаемости).

Лекция № 1.2 (2 часа)

Тема: «Организация как основное звено экономики отраслей»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Отраслевые особенности организации
- 1.2. Организация – важнейшее звено в решении основной экономической проблемы
- 1.3. Организация – юридическое лицо, его признаки
- 1.4. Классификация организаций по признакам
- 1.5 Классификация организаций по организационно-правовым формам деятельности
- 1.6 Предпринимательство – важнейший вид экономической деятельности. Формы и виды предпринимательства

2.Краткое содержание вопросов.

2.1. Отраслевые особенности организации

Национальная экономика представляет собой комплекс взаимосвязанных отраслей, сформированный в результате общественного труда, научно-технической революции, международного сотрудничества, специфичных в пределах той или иной страны.

Структура национальной экономики характеризуется количественными соотношениями между ее сферами, секторами и ВЭД (отрасли).

Особое место в системе национальной экономики занимает организация.

Организация является первичным структурным звеном народнохозяйственного комплекса России. Народнохозяйственный комплекс имеет особые отраслевые, региональные, воспроизводственные и другие структурные характеристики.

Составные элементы народнохозяйственного комплекса могут быть сгруппированы по различным экономическим признакам. Группировка носит *условный характер*, так как один и тот же субъект хозяйствования может быть отнесен к различным группам одновременно.

Для обобщающей характеристики экономических процессов выделяют крупные секторы экономики.

Под сектором экономики понимается совокупность институциональных единиц, имеющих сходные экономические цели, функции и поведение. Выделяют следующие секторы экономики:

Классификация по секторам характеризует *структуру рыночной экономики*.

Сектор 1 — это нефинансовые предприятия, корпорации и квазикорпорации, которые производят нефинансовые товары и услуги и возмещают свои издержки за счет выручки от продажи своих товаров и услуг на рынке.

Сектор 2 - это финансовые учреждения (банки, страховые компании, инвестиционные фонды), основной функцией которых является финансовое посредничество. Эти единицы финансируют свои издержки за счет разницы между процентами, получаемыми за предоставленные ресурсы, и процентами, уплачиваемыми за привлеченные ресурсы.

Сектор 3.- это органы государственного управления - бюджетные государственные организации, функциями которых являются перераспределение доходов и богатства, предоставление нерыночных услуг обществу в целом и отдельным его членам (выплата пенсий, стипендий, субсидий и др.). Органы государственного управления финансируют свои издержки за счет налогов, частично за счет доходов от собственности, которой они располагают.

Сектор 4 — это домашние хозяйства, т. е. единицы в основном потребительского характера и мелкие некорпорированные предприятия, владеют которыми те же домашние хозяйства: мелкие фермы, небольшие магазины, рестораны, мастерские и др. В этот же сектор включаются лица свободных профессий (художники, писатели и др.) — предполагается, что они являются собственниками некорпорированных предприятий, состоящих из одного лица. К сектору домашних хозяйств относятся также собственники жилья, в котором они сами проживают. Платная наемная прислуга рассматривается в качестве членов тех домашних хозяйств, где они работают. Свои издержки единицы, входящие в данный сектор, финансируют за счет оплаты труда, доходов от собственности, перераспределительных поступлений (пенсий, пособий), а также за счет выручки от реализации продукции некорпорированных предприятий, входящих в этот сектор.

Сектор 5 — это некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства - общественные, политические, профсоюзные, религиозные организации, главная функция которых состоит в оказании нерыночных услуг членам этих организаций. Единицы, входящие в этот сектор, финансируют свои издержки за счет взносов, доходов от собственности, пожертвований.

Сектор 6 – «Остальной мир» — это зарубежные резиденты в той мере, в какой их деятельность экономически связана с резидентами данной страны, т. е. счета данного сектора отражают внешнеэкономическую деятельность.

Сферы экономики подразделяются на специализированные отрасли. **Отрасль** — это совокупность качественно однородных организаций, характеризующихся единством:

■ единством экономического назначения продукции;

- однородностью потребляемого сырья;
- общностью технологического процесса и технической базы;
- особым профессиональным составом персонала;
- специфическими условиями работы, и, выполняющих общую (специфическую) функцию в национальном хозяйстве.

Отраслевое деление является результатом развития общественного разделения труда.

Каждая из специализированных отраслей подразделяется на комплексные отрасли и виды производств. В составе промышленности насчитывают более 15 крупных отраслей: энергетика, черная и цветная металлургия, лесная, целлюлозно-бумажная промышленность и другие.

Специализированные отрасли различаются степенью дифференциации производства.

Развитие производственных сил общества определяет дальнейшее углубление специализации производства, что обуславливает формирование новых отраслей и видов производства, что приводит к созданию смешанных производств и межотраслевых комплексов.

Выделяют:

Межотраслевой комплекс характеризует результаты взаимодействия различных отраслей и их элементов, разных стадий производства и распределения продуктов.

Промышленность — ведущая отрасль народно-хозяйственного комплекса России, функционирующая наряду с другими отраслями — сельским, лесным хозяйством, транспортной отраслью, отраслью связи и т.д.

Значительная часть ВВП и ВДС создается в промышленности. Она обеспечивает расширенное производство во всех остальных отраслях экономики. Именно в промышленности реализуются, прежде всего, научно-исследовательские разработки в виде новых технологий, оборудования, приборов и т.д., обеспечивающих развитие НТП в отрасли экономики.

Промышленность создает условия для более эффективного использования материальных и трудовых ресурсов, для достижения максимальных результатов при минимальных затратах.

По характеру воздействия на предмет труда промышленность разделяется *на добывающую и обрабатывающую*. Первая занимается добычей полезных ископаемых и других веществ, которые предоставляет человеку природа; вторая — перерабатывает сырье, материалы в готовую продукцию.

По экономическому назначению производимой продукции промышленность делится на два подразделения: первое — производство средств производства

Отрасли первого подразделения производят элементы как основных средств (машины, механизмы, транспортные средства, сооружения и т.п.), так и оборотных средств (сырье, материалы, топливо, энергия).

Второе — производство предметов потребления. Отрасли второго подразделения включают легкую, пищевую промышленности, выпускающие в основном предметы потребления и продукты питания.

Деление национальной экономики на отрасли решает ряд задач, к которым относятся:

- идентификация экономической деятельности, заявленной при регистрации учредителями;
- разработка нормативных документов по регулированию отдельных видов экономической деятельности;
- подготовка статистической информации для международных сопоставлений;
- обеспечение информацией органов управления о видах экономической деятельности при решении задач инвестирования, занятости и др.

2.2. Организация — важнейшее звено в решении основной экономической проблемы

Ограниченность отражает разрыв между общей суммой благ, которые необходимы субъектам для удовлетворения своих разносторонних потребностей, и возможностями их производства.

Выделяют абсолютную и относительную ограниченность ресурсов. **Абсолютная ограниченность** означает, что экономические природные ресурсы невоспроизводимы (отравленный воздух, почва, загрязненная морская вода), их практически невозможно восстановить.

Относительная ограниченность означает, что использование ресурсов зависит не только от их наличия, качества, но и от уровня развития общественного производства, используемых методов применения ресурсов.

Полная рациональность возникает тогда, когда будет достигнуто оптимальное размещение средств, т.е. наилучшее из возможных. Это значит, что применением данного объема средств достигаются максимальные эффекты, или же что определенные эффекты могут быть достигнуты посредством использования меньшего объема средств.

К ресурсам, необходимым для производства экономических благ и услуг, относят землю и природные ресурсы, рабочую силу, орудия труда, предпринимательство и финансовые ресурсы.

В условиях рынка основной целью производства конкретного субъекта хозяйствования является получение прибыли, но при условии постоянно растущих потребностей общества.

Потребности общества безграничны, они изменяются в сторону увеличения. Как только производство удовлетворяет какую-либо потребность, она увеличивается, изменяется. Это требует развития производства для удовлетворения возрастающей потребности. На первый взгляд потребности первичны, а производство следует за ним, на самом деле потребности определяются состоянием и уровнем развития производительных сил.

Ограниченность ресурсов ставит перед человечеством неизменную экономическую **проблему**: как в условиях ограниченности ресурсов удовлетворить постоянно растущие потребности общества?

Дефицитность ресурсов трансформирует основную экономическую проблему осуществления выбора: что и сколько товаров, услуг производить; для кого производить; как их распределять.

Основная экономическая проблема решается по-разному, разными способами хозяйствования.

Командно-административная система хозяйствования через правительство осуществляло централизованное планирование производства.

Централизованное планирование определяло перечень и объем ресурсов, которые будут использоваться при производстве материальных благ. Ресурсы использовались для того, чтобы выполнить план. **Госплан** определял, что и в каком количестве будет произведено, как будет произведено, как будет распределяться.

Регулируемая **рыночная система** использует свои методы решения основной экономической проблемы.

Потребители определяют на основе выбора, что производить и в каком количестве.

Производитель определяет, какие ресурсы и сколько будет задействовано в производстве в соответствии со спросом на товары и услуги. Ресурсы применяются в соответствии с решением производителей удовлетворить те или иные потребности и для получения прибыли.

Рынок через спрос и предложение определяет, что и в каком количестве будет произведено, как будет произведено, как будет распределяться.

Решение основной экономической **проблемы** осуществляется на двух уровнях:

- на уровне народного хозяйства с отраслями
- на уровне предприятия.

На уровне народного хозяйства решение основной экономической проблемы состоит *в повышении благосостояния населения* посредством:

- проведения структурных изменений в производстве,
- *установления приоритетов в развитии отраслей*,
- перераспределения материальных благ между отраслями производства
- создание условий для динамичного развития экономики в будущем.

На уровне хозяйствующего субъекта решение основной экономической проблемы осуществляется в форме создания конкретных видов продукции (услуг, работ). Каждая организация в соответствии со спросом и предложением определяет, что, в каких количествах и в какой манере производить с тем, чтобы обеспечить максимум прибыли, обеспечивающей экономический рост и определенный стандарт жизни его работников.

2.3. Организация — юридическое лицо, его признаки

Экономика любой страны представляет **собой сложный экономический механизм**, различные элементы которого взаимодействуют между собой и обуславливают взаимное развитие друг друга.

Она представляет собой огромное **число хозяйствующих** субъектов (предприятий, организаций), создающих разнообразные товары и услуги.

Организация является структурным звеном экономики в целом.

Организация является хозяйственной единицей, юридическим лицом.

Организация экономически самостоятельно и обособленно, имеет конкретного собственника, в качестве которого могут выступать индивидуальный владелец, группа физических лиц (членов товарищества, акционеров и т.п.), организации (союзы, ассоциации, фонды), государство и муниципалитет.

Если не брать во внимание все разнообразие видов продукции (работ, услуг), производимых конкретными предприятиями, можно выделить общие черты, которые свойственны всем им. Организация — это:

1) организационное единство, т.е. определенным образом организованный коллектив со своей внутренней структурой и порядком управления, объединенный общим процессом труда;

2) определенный комплекс средств производства. Совокупность средств производства для каждой организации, производящей определенный вид продукции или услуг, имеет свои особенности, специфику технологии. Организация объединяет экономические ресурсы для производства экономических благ с целью максимизации прибыли;

3) обособленное имущество: организация имеет собственное имущество, которое самостоятельно использует в определенных целях;

4) имущественная ответственность: организация несет полную ответственность всем своим имуществом по различным обязательствам;

5) организация предполагает единоначалие, основывается на прямых административных формах управления;

6) выступает в хозяйственном обороте от собственного имени

7) экономически самостоятельно и обособленно осуществляет самостоятельно оперативную хозяйственную деятельность, **различного вида сделки и операции, получает прибыль, несет убытки**, за счет прибыли обеспечивает финансовое положение и дальнейшее развитие производства. Совокупность и единство признаков придают определенность и целостность организации как особому, отдельному звену хозяйственной системы.

Значение предприятий сферы материального производства определяется той ролью, которую играет в жизни общества материальное производство.

В современных условиях возрастает роль и значение **непроизводственной сферы**, а, следовательно, и предприятий, занятых в ней, оказывающих разнообразные услуги населению.

Различают материальные и нематериальные услуги.

Непосредственной целью и побудительным мотивом деятельности организаций является получение максимальной величины прибыли. Получение прибыли в условиях рыночной экономики возможно только при условии производства *нужной для потребителей продукции*, пользующейся спросом. Реализуя непосредственно цель производства — получение максимальной величины прибыли, предприятие реализует

и цель общества — наиболее полное удовлетворение постоянно растущих потребностей общества.

2.4. Классификация организаций по признакам

В экономике любой страны функционируют миллионы различных организаций — субъектов хозяйствования, которые различаются между собой по различным признакам. Систематизация и группировка организаций носит условный характер, т.е. один и тот же субъект хозяйствования одновременно относится к различным группам.

По отраслевой принадлежности субъекты хозяйствования делятся на организации промышленности (металлургические, химические, текстильные и т.п.), сельского хозяйства (животноводческие, овощеводческие и т.д.).

По экономическому назначению они подразделяются на организации (предприятия), производящие средства производства (нефтедобыча, переработка, машиностроительные) и производящие предметы потребления (пищевые, текстильные).

По характеру воздействия на предметы труда субъекты хозяйствования делятся на добывающие (угольные, газодобыча) и перерабатывающие (обрабатывающие) — станкостроение, машиностроение.

По типу производства (широты номенклатуры, регулярности, стабильности объема) выделяют субъекты хозяйствования единичного, серийного и массового производства.

Единичное производство характеризуется широким ассортиментом продукции и малым объемом выпуска изделий (судостроение, прокатные станы и другое уникальное оборудование).

Серийное производство характеризуется изготовлением ограниченного ассортимента продукции (пищевые, химические, компрессорные предприятия).

Массовое производство характеризуется изготовлением отдельных видов продукции в больших количествах (обувные фабрики, моторные заводы).

По количеству видов производимой продукции различают специализированные предприятия, т.е. выпускающие ограниченное число товаров, и многопрофильные — производящие разные товары (комбинаты).

По уровню специализации выделяют узкоспециализированные, многопрофильные. Специализация субъектов хозяйствования может быть предметная поддетальная (производство подшипников) (производство кислот в химической промышленности: многопрофильные: металлургические, химические, химические ц/бумажные комбинаты).

В зависимости от размеров субъекты хозяйствования подразделяются на крупные, средние, мелкие, а также организации-монополии. Размер организации определяется численностью занятых на нем работников.

Крупные организации в странах рыночной экономики занимают невысокий удельный вес, примерно 20-25%, однако их доля в ВВП велика, примерно 70-80%. Крупные организации имеют ряд преимуществ:

1. Большие масштабы производства дают возможность более полно использовать

преимущества раздельного труда и обеспечивают рост производительности труда.

2. Крупные организации имеют возможность покупать ресурсы в объемах, обеспечивающих оптовые скидки на товары.

3. Крупные организации имеют возможность вкладывать средства в научно-исследовательские и опытно-конструкторские программы, что снижает издержки производства, повышает качество, а следовательно, и прибыль.

При превышении организацией оптимальных размеров нарушается производственное единство, снижается уровень управляемости, а следовательно, и финансовые результаты.

По степени механизации и автоматизации производства организации (предприятия) делятся на:

- автоматизированные;
- комплексной механизации;
- частично-механизированные;

машинно-ручные и ручные производства (художественные промыслы)

По степени прерывности производства выделяют субъекты хозяйствования:

- с прерывным режимом работы;
- с непрерывным режимом работы (сталелитейное производство и т.д.).

Наиболее значимыми **признаками**, отличающими одну организационно-правовую форму от другой, являются:

и количество участников данного хозяйственного объединения;

- форма управления субъекта хозяйствования;
- способ распределения прибылей и убытков;

источники имущества, составляющего материальную основу хозяйственной деятельности субъекта

- собственник применяемого капитала;
- пределы имущественной ответственности. Действующие в экономике субъекты хозяйствования разнообразны с точки зрения масштабы, профиля деятельности и организационно-правового устройства. Однако при всем многообразии возможных видов они подразделяются на упорядоченные типы, группы, для которых выработаны определенные нормы хозяйственного законодательства, регламентирующие их деятельность. Российское законодательство признает наряду с индивидуальным предпринимательством и государственные (муниципальные) субъекты хозяйствования, негосударственные организационно-правовые формы организаций (акционерные общества, товарищества).

Субъектами хозяйствования могут быть как физические, так и юридические лица.

Основными признаками, позволяющими считать тот или иной хозяйствующий субъект юридическим лицом, являются:

- право вступать в хозяйственные отношения с другими юридическими лицами;
- право защищать свои имущественные интересы;
- полная имущественная ответственность перед контрагентами в пределах, оговоренных хозяйственным законодательством;
- наличие регистрационного свидетельства и лицензии на право осуществления тех

или иных видов деятельности;

- наличие утвержденного в установленном порядке устава.

Юридические лица в связи с участием в образовании имущества делятся на:

1. Имеющие обязательные права (в отношении которых их участники имеют обязательные права):

- хозяйственные товарищества и общества и хозяйственные партнерства;
- производственные, потребительские кооперативы.

3. Хозяйственные партнерства. Федеральный закон «О хозяйственных партнерствах» регулирует вопрос создания, особенности осуществления деятельности, управление партнерством, взаимоотношений его участников, реорганизации и ликвидации.

4. Производственные кооперативы (артели).

5. Государственные и муниципальные унитарные предприятия (не наделенные правом собственности на имущество) — на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управления.

Классификация хозяйственных субъектов по принципу кооперации:

- производственные кооперативы;
- потребительские кооперативы;
- общество с ограниченной ответственностью;
- общественные и религиозные организации;
- акционерные общества.

Классификация хозяйственных субъектов по принципу интеграции (на основе кооперации и концентрации):

- хозяйственные ассоциации;
- холдинговые компании;
- консорциумы;
- концерны;
- корпорации;
- союзы предпринимателей.

2.5. Предпринимательство — вид экономической деятельности. Формы и виды предпринимательства

Для развития предпринимательства необходимы определенные условия:

- многообразие форм собственности и форм хозяйствования;
- стабильность экономической и социальной ситуации в стране;
- экономическая свобода производителей и потребителей
- открытость и равновесность рынка;
- формирование гражданского правового общества;
- защита собственности и прав предпринимателей;
- льготный режим налогообложения и кредитования;
- развитая инфраструктура поддержки предпринимательства;
- возможность гарантированного страхования коммерческого риска;

■ свободный выход на внешний рынок. Предпринимательская деятельность осуществляется в двух формах:

■ самим собственником средств производства на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность;

■ руководителем организации от имени собственника. Пределы распоряжения такой собственностью регулируются контрактом (договором). В нем определяются ограничения прав в использовании имущества и проведении отдельных видов деятельности, порядок и условия финансовых взаимоотношений и материальной ответственности сторон.

Предприниматель не обязательно является собственником. Предпринимателем может быть собственник, менеджер и всякий человек, берущийся за дело на свой страх и риск.

Российское законодательство определяет предпринимателя как субъекта, деятельность которого направлена на получение прибыли и ведется им на условиях собственной имущественной ответственности.

Формула предпринимательства проста: получение максимума прибыли при минимальном риске.

Важнейшими чертами предпринимательства являются риск, мобильность и динамичность. Сущность предпринимательства раскрывается через функции:

■ предприниматель берет на себя инициативу соединения факторов производства для создания товаров (работ, услуг) с целью получения прибыли;

■ является организатором производства. Определяет стратегию и тактику поведения фирмы, принимает ответственность за проведение их;

■ внедряет новые нетрадиционные приемы и способы увеличения прибыли;

■ не боится риска и сознательно идет на него ради достижения цели.

Предпринимательская деятельность характеризуется тем, что предприниматель берется за все, за что потребитель готов заплатить сегодня деньги.

Чтобы реализовать товар, необходимо его иметь. Товар предприниматель может делать сам, получать от других, а затем реализовывать. Исходя из этого, предпринимательство можно разделить на три формы: производственное, коммерческое, финансовое. Будучи относительно самостоятельными видами деятельности, они дополняют друг друга.

Производственное предпринимательство — это деятельность, направленная на производство продукции, оказание услуг, выполнение работ, сбор, обработку и предоставление информации и т.д., подлежащих последующей реализации потребителям. Для его реализации требуются финансовые и материальные ресурсы. Исходным элементом технологии реализации данного вида предпринимательства является выбор основной области деятельности. Выбор вида деятельности предполагает проведение маркетинговых исследований: насколько товар или услуга нужны покупателю (клиенту), каков спрос, его величина и тенденции развития, какова возможная продажная цена, издержки производства и реализации, предполагаемые объемы продаж.

Результатом данного вида предпринимательства является производство продукта, который должен быть реализован. Реализация возможна с помощью посредников-агентов, брокеров и т.п. или личными силами. Усилия предпринимателя должны быть сосредоточены на заключении сделки на поставку изготавливаемого

продукта до начала его производства, чтобы снизить риск банкротства. Необходимо следить за конъюнктурой, чтобы своевременно отреагировать на изменение в спросе, что приводит к индивидуализации товара (услуги) и формированию цены.

Коммерческое предпринимательство характеризуется тем, что его содержание составляют товарно-денежные, торгово-обменные операции, т.е. имеет место перепродажа. В качестве исходной стадии технологии стоит выбор — что покупать, что перепродавать и где цена реализации должна быть выше закупочной цены, спрос на предполагаемый товар должен быть достаточным. Необходимо провести исследование рынка с целью оценки его конъюнктуры: какие товары, услуги, работы будут пользоваться наибольшим спросом по цене покупки и реализации.

Финансовое предпринимательство является разновидностью коммерческого предпринимательства, объектом купли-продажи, выступает как специфический товар: деньги, валюта, ценные бумаги. Рынок денег, валюты и ценных бумаг является реальностью, его участниками являются банки, фондовые биржи, юридические и физические лица.

Предприниматель должен проанализировать рынок ценных бумаг и маркетинговую деятельность. Необходимо найти и привлечь потенциальных покупателей денег, валюты и ценных бумаг. Одновременно он устанавливает источник получения денег, валюты и ценных бумаг. Предприниматель может выступать в роли продавца, ростовщика, предоставляющего деньги, валюту и ценные бумаги потребителю в займы за определенную плату или под определенный процент.

Лекция №1.3.(2 часа)

Тема: «Организация и ее внешняя среда»

1. Вопросы лекции

- 1.1. Нормативные правовые аспекты, регламентирующие деятельность организации
- 1.2. Внешняя среда и ее состав
- 1.3. Финансовое обеспечение деятельности организации
- 1.4. Кредит как источник финансовых ресурсов организации
- 1.5. Налоговая и таможенная системы

2. Краткое содержание лекции

2.1 Нормативные правовые аспекты, регламентирующие деятельность организации

Основной принцип правового государства — незнание закона не освобождает от ответственности за его нарушение — определяет важность знаний в области права.

Государство является важнейшим фактором внешней среды. Оно определяет (устанавливает) правовые нормы (основные правила) функционирования

хозяйствующих субъектов. По существу хозяйствующие субъекты находятся в определенной законодательной среде.

Законодательные акты зачастую характеризуются:

- не только сложностью, но и подвижностью, а иногда и неопределенностью;
- деятельность хозяйствующего субъекта регулируется не только федеральными законами, но и требованиями (постановлениями, решениями) органов государственного регулирования и местного самоуправления. Государственные органы реализуют функции государственного управления страной и регулирования экономики на различных уровнях — от федерального до местного.

В настоящее время, согласно действующему законодательству, **государство не может вмешиваться** в оперативно-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта напрямую. Регулирование деятельности хозяйствующего субъекта **осуществляется как через множество законодательных и нормативных актов, инструкций, положений**, так и через методы косвенного воздействия, которые определенным образом влияют на деятельность хозяйствующего субъекта:

-фискальная, монетарная, кредитная, таможенная политика.

Правовой статус хозяйствующего субъекта устанавливается хозяйственным законодательством

Наиболее общие положения, регулирующие имущественные взаимоотношения между юридическими лицами, юридическими лицами и, наконец, между физическими лицами, определяются Гражданским кодексом РФ, а порядок разрешения возникающих споров в судебных инстанциях Гражданско-процессуальным кодексом.

Гражданский кодекс РФ, определяя ответственность субъектов права и ответственность субъектов права в области имущественных взаимоотношениях, раскрывается в системе законов о собственности, земле и земельных отношениях, о банковской системе, о таможенном законен-биржевой деятельности.

Правовой статус хозяйствующего субъекта в области налогообложения и налоговой системы отражен в **Налоговом кодексе**, вступившем в силу с 1 января 2002 г. Государство в качестве регулирующего механизма широко использует налоговые системы. С помощью таких экономических, а не административных инструментов, как налоговые ставки, налоговые льготы, наряду с маневрированием ставки рефинансирования, ссудным капиталом, государственными закупками, дотациями и др., государство регулирует экономику в определенном желательном направлении.

Особое место в системе хозяйственного права занимает трудовое право. **Трудовой кодекс**, вступивший в силу с 1 февраля 2002 года, регулирует комплекс важнейших вопросов, связанных с определением прав и обязанностей наемных рабочих и работодателей, включая такие важнейшие вопросы, как регламентация времени труда и отдыха, порядок найма, увольнения рабочей силы, гарантии в области оплаты труда и различных компенсаций (при увольнении, санкции за несвоевременную выплату зарплаты, дополнительные отпуска, компенсации вредных и тяжелых условий труда и др.).

Вся совокупность законов, подзаконных актов по хозяйственным вопросам и создает сектор правовой инфраструктуры, в которой функционируют хозяйствующие субъекты. **Задачей** этого сектора является правовое обеспечение их деятельности.

Кроме того, взаимоотношения хозяйствующего субъекта с органами государственного и местного управления регулируются **Административным кодексом**, вопросы несостоятельности хозяйствующего субъекта — **Законом о банкротстве** (несостоятельности).

В кодексах устанавливаются общие юридические нормы, которые в дальнейшем конкретизируются в законах и постановлениях правительства.

2.2. Внешняя среда и ее состав

Результаты деятельности хозяйствующего субъекта в значительной степени определяются его внешней средой. Внешние факторы, влияющие на хозяйственную деятельность, отражают действие экономических законов. Поэтому необходимы знание этой среды и умение реагировать на ее изменения и воздействовать на внутренние структуры хозяйствующего субъекта.

Сама организация как открытая система зависит от внешней среды в отношении поставок ресурсов, энергии, кадров, потребителей. Взаимодействие хозяйствующего субъекта с различными факторами внешней среды представлено на рисунке.

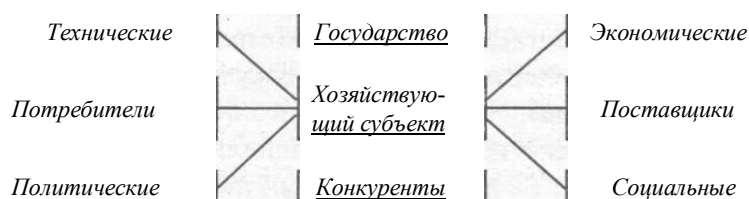


Рис. 1. Основные факторы внешней среды

Все перечисленные факторы (укрупненной группировки) оказывают как прямое воздействие на результаты деятельности хозяйствующего субъекта, так и косвенное через другие факторы, вследствие чего они делятся на **факторы прямого воздействия** и **факторы косвенного воздействия**.

Они непосредственно влияют на принятие решений хозяйствующего субъекта в сфере хозяйственной деятельности. Они выступают в определенной степени спектром некоторых ограничений. **Государство** регулирует экономическую деятельность через законодательные и нормативные акты, постановления правительства, налоговые льготы, субсидии, ставки, проценты и т.д.

Фактор **поставщики** можно подразделить на поставщиков материальных ресурсов, технологий, техники, персонала, финансов.

Фактор поставщики персонала сегодня стратегически важен. Чтобы сформировать производственный коллектив высокопрофессиональных работников, мобильный, гибкий, способный к быстрой адаптации, изменениям рыночной инфраструктуры, должна быть проведена кропотливая работа по планированию и подбору персонала через центры занятости, агентства по подбору и подготовке, переподготовке кадров.

Поставщики финансовых ресурсов играют особую роль как в формировании стартового капитала на стадии создания хозяйствующего субъекта, так и в получении инвестиционных кредитов на стадии развития. К данной группе поставщиков относятся: банки, инвестиционные компании, пенсионные фонды, государственные фонды, фонды поддержки малого и среднего бизнеса, лизинговые компании и др. Выбор поставщика финансовых ресурсов связан с множеством условий.

Потребители как фактор имеют важное значение с точки зрения ценообразования, использования системы скидок, льгот при приобретении крупных партий товаров, возможность предоплаты в условиях неплатежей и т.д.

Конкуренты, конкурентная среда и барьеры входа являются серьезным фактором прямого воздействия на деятельность хозяйствующего субъекта. Данная группа факторов определяет как условия функционирования хозяйствующего субъекта, так и величину прибыли, отвлекаемую на создание оптимальных условий конкурентной среды.

К факторам косвенного воздействия внешней среды относят: политические, социально-культурные, международные, национальные факторы, научно-технический прогресс, налоговую систему, территориальные факторы.

Особое место в группе факторов внешней среды занимают технические факторы и технологии, которые являются одновременно внутренней переменной хозяйствующего субъекта и внешним фактором большого значения. Технологическая среда развивается, совершенствуется, создавая при этом дополнительные возможности и ограничения.

Роль социально-культурных и национальных факторов состоит в том, что они определяют специфические установки для хозяйствующего субъекта. Принятые установки, жизненные ценности и традиции влияют на успешность его деятельности.

Среда косвенного воздействия гораздо сложнее, чем среда прямого воздействия, такие факторы практически не поддаются формализованному описанию, требуется большой объем информации, которая довольно часто не имеет количественного и однозначного толкования.

2.3. Финансовое обеспечение деятельности организации

В составе инфраструктурных подразделений, обеспечивающих деятельность хозяйствующего субъекта, важнейшую роль играют:

- секторы финансового обеспечения,
- налоговой системы,
- регулирования внешнеэкономической деятельности
- обеспечения материальными ресурсами.

Организация любого вида деятельности требует наличия материальных и финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы (денежные средства в наличной и безналичной форме) могут быть израсходованы на возмещение организационных расходов, закупку материальных ресурсов, оплату труда персонала и другие расходы.

Выручка, полученная по результатам деятельности, должна обеспечить возмещение всех затрат (выполнение всех обязательств) и принести чистый доход, создать необходимый запас финансовых ресурсов, достаточных для возобновления процесса в расширенном масштабе.

При создании хозяйствующего субъекта финансовые ресурсы образуются путем денежных и материально-вещественных вкладов в **Уставный фонд**.

В действующих организациях — за счет реализации продукции (работ, услуг), чистой прибыли от основной и иной деятельности и амортизационных отчислений. На практике **финансовых средств**, образующихся таким образом, оказывается, как правило, **недостаточно** для осуществления производственной деятельности, и хозяйствующие субъекты вынуждены привлекать **заемный капитал**.

Источником финансовых ресурсов как в процессе возникновения и начала деятельности, так и в дальнейшем развитии могут быть собственные средства, коммерческий и банковский кредит.

В процессе функционирования **финансовые ресурсы могут быть мобилизованы на финансовом рынке** в форме продажи акций, облигаций и других ценных бумаг, выпускаемых хозяйствующими субъектами и в форме кредитных инвестиций.

Одним из возможных источников финансовых ресурсов, поступающих в порядке перераспределения, являются бюджетные субсидии, субвенции. Доля данных средств в финансовых ресурсах хозяйствующего субъекта в современных условиях незначительна и ориентирована на строго ограниченный перечень затрат. Это *целевое финансирование*, доступное ограниченному кругу хозяйствующих субъектов при строго ориентированных условиях деятельности.

Исходя из вышеизложенного можно сделать **вывод**, что в рыночных условиях основными источниками являются собственные средства и кредиты банка. Коммерческий кредит может быть процентным и беспроцентным, а банковские кредиты могут быть льготные, если государственные органы принимают на себя часть причитающихся коммерческому банку процентных выплат.

Инфляционные процессы в условиях формирования рынка **стимулируют развитие** такой формы расчета покупателей с поставщиками, как «предоплата», однако данное авансирование покупателем продавца несколько не компенсируется льготами в виде скидок с цены. Поэтому основным источником заемных финансовых средств, необходимых для обеспечения деятельности, являются кредиты банка.

2.4. Кредит как источник финансовых ресурсов организации

В процессе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности **изменяется структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах** и, как следствие, финансовое состояние организации.

От того, насколько **оптимально соотношение собственного и заемного капитала**, во многом зависит финансовое положение хозяйствующего субъекта. Использование заемных источников повышает степень риска банкротства, однако, **при**

оптимальном сочетании собственных и заемных средств и умелом их управлении, уровень доходности собственного и совокупного капитала в целом существенно возрастает.

Кредитование — одна из форм финансового обеспечения воспроизводственного процесса в той части ресурсов, которая не обеспечена собственными средствами.

Кредитоспособной является организация, которая имеет предпосылки для получения кредита и способная обеспечить возвратность сумм кредита (погасить долг) и проценты по нему.

Кредитные ресурсы для хозяйствующих субъектов предоставляют коммерческие банки.

Центральный банк и его территориальные филиалы и отделения:

- осуществляют общий контроль за денежным обращением,
- финансируют мероприятия, предусмотренные в государственном бюджете,
- контролируют деятельность коммерческих банков,
- устанавливают общие правила кредитной политики.

Никаким коммерческим организациям, а также организациям и предприятиям, находящимся в государственной собственности (кроме финансируемых из государственного бюджета), Центральный банк денежных ресурсов ни в наличной, ни в безналичной форме не выдает.

Все кредитные средства проходят через коммерческие банки, процентные ставки за кредит регулируются ЦБ через ставку рефинансирования (учетную ставку), которая устанавливается и периодически пересматривается ЦБ.

Ограничение спроса на денежные средства со стороны хозяйствующего субъекта регулируется Налоговым законодательством, которое предусматривает отнесение процентов по уплате кредита на затраты в пределах учетной ставки, умноженной на коэффициент 1,1.

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления различают **краткосрочный и долгосрочный кредиты.**

Долгосрочный кредит используется на цели производственного и социального развития организации (для строительства и приобретения основных фондов, расширения и совершенствования производства и др.) и выдается на срок свыше одного года.

Краткосрочный кредит выдается на нужды текущей деятельности предприятий (необходимые для выполнения плана) и предоставляется, как правило, на срок до одного года. Краткосрочный кредит может быть представлен **в денежной или натуральной форме**, так называемый товарный кредит (предприниматель приобретает товар с отсрочкой платежа).

Виды краткосрочных кредитов:

- 1) **доверительный кредит** — выдается клиентам при временных финансовых затруднениях без ограничения при полном доверии банка (не требуется оформление обеспечения или залога), оформляется срочное обязательство;
- 2) **бланковый кредит** — предоставляется без обеспечения и только клиентам с высокой платежеспособностью.

К нему можно отнести:

а) **контокоррент** — закрывается расчетный счет и открывается контокоррентный счет, с которого оплачиваются текущие расходы, в зависимости от остатка начисляются проценты. Кредитуется вся текущая производственная деятельность. **Финансирование капитальных вложений с этого счета не производится;**

б) **овердрафт** — выдается путем списания средств с расчетного счета клиента сверх остатка на счете; в соглашении с клиентом банк оговаривает максимальную сумму и срок возврата;

выделяют овердрафт:

- краткосрочный (на несколько дней);
- продленный (несколько недель, месяцев);
- сезонный (при большом временном разрыве между расходами и доходами).

3) **векселедательский кредит** — долговое обязательство банка, оформленное на предъявителя;

4) **факторинг** — финансирование под уступку денежного требования;

5) **валютный кредит** — предоставляется банками, имеющими лицензию на проведение валютных операций. Объект кредитования — экспортно-импортные поставки, текущая деятельность совместных предприятий и др.

Получение кредита в коммерческом банке тем или иным хозяйствующим субъектом — **процедура** в значительной степени **формализованная**.

Хозяйствующий субъект — это клиент, который должен представить банку бизнес-план, обоснование направлений, куда будет направлен кредит, расчеты его окупаемости, определяющие возможность своевременного возврата основного долга и процентов.

Банк может потребовать обеспечение кредита (в зависимости от сумм и срока) **путем залога недвижимости, земельного участка; ценных бумаг или иного имущества.**

Несмотря на жесткие условия предоставления кредита хозяйствующему субъекту, **постоянным клиентам**, своим акционерам под конкретные приоритетные направления развития банк может предоставлять кредиты на льготных условиях.

2.5. Налоговая и таможенная системы

Налоговая система является одним из важнейших элементов экономической инфраструктуры, в рамках которой протекает коммерческая деятельность юридических и физических лиц.

Налоговая система **состоит**, в свою очередь, **из двух** относительно самостоятельных подсистем: **системы налогов и системы налоговых органов.**

Права, обязанности и взаимоотношения налоговых служб с налогоплательщиками (субъектами налогообложения) определяются соответствующими законами и подзаконными актами (положениями, инструкциями и т. п.).

Предприниматель должен учитывать, что налоговым службам предоставлены права взыскивать в бесспорном порядке недоимки по налогам,

налагать на недоимщиков штрафы, начислять пени за просрочку выплаты налогов и налагать аресты на расчетные счета фирм — злостных нарушителей налогового законодательства.

Действующая в России в настоящее время система налогов организована применительно к существующей бюджетной системе, в связи с чем включает **налоги трех уровней**:

- федеральные,
- субъектов федерации
- и муниципальные.

Федеральные налоги вводятся в действие Налоговым кодексом РФ, которые обязательны для применения всеми субъектами федерации.

Налог, устанавливаемый в порядке, предусмотренном законом, — обязательный платеж в государственный (федеральный) и другие бюджеты.

Пропорции распределения налоговых поступлений между бюджетами различных уровней (государственный бюджет, бюджеты субъектов федерации, бюджеты муниципальных органов) **устанавливаются в Налоговом кодексе.**

Налоговым кодексом определяются:

- субъекты налогообложения (физические или юридические лица);
- порядок определения налогооблагаемой базы, т.е. величины того или иного экономического показателя, по которому определяются сумма налога;
- ставки налогообложения и сроки платежей налога.

Любой налог — специфическая форма финансовых взаимоотношений, связанная с распределением части стоимости ВВП и национального дохода между субъектами налоговых отношений.

Налоги, в принципе, должны выполнять одновременно ряд функций:

- фискальную — служить инструментом пополнения дохода бюджета всех уровней;
- контрольную — служить орудием государственного контроля за процессами формирования и использования денежных доходов хозяйствующих субъектов и отдельных лиц;
- регулирующую — через систему льгот и «ожесточений» формировать народнохозяйственные (макроэкономические) и отраслевые (микроэкономические) пропорции в интересах всего общества и отдельных социальных групп населения.

Экономический эффект на уровне национальной экономики во много определяется проводимой фискальной политикой.

Фискальная политика — это сумма финансовых мероприятий государства по регулированию доходов и расходов.

Она включает в себя прямые и косвенные методы регулирования экономики. **Налогообложение относится к косвенным методам** воздействия на финансовые возможности производителей товаров и размеры потребительского рынка.

Различают налоги прямые и косвенные.

Прямые налоги выплачиваются хозяйствующими структурами за счет их текущих доходов и включаются в издержки производства и обращения, в операционные расходы страховых компаний, банков и других структур коммерческого характера.

Косвенные налоги не включаются в издержки плательщика налога, а входят в цену товара (продукта, услуги) и покрываются в конечном счете потребителем, когда уплачиваются, как правило, производителем товара данного вида.

Наиболее распространенными видами федеральных прямых налогов в России являются:

- налог на имущество,
- налог на землю,
- на операции с капиталом,
- налог на транспортные средства и др.

Особую группу образует налог на прибыль (доход) юридических лиц, а также налог на доходы физических лиц, в том числе и лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

В зависимости от конкретных особенностей законодательства в группу прямых налогов могут быть отнесены сборы за оказание предпринимателями регистрационных и нотариальных услуг, а к числу личных налогов — налог на сделки по купле-продаже имущества, налоги на наследство, дарение имущества и др.

Налоговые ставки могут быть:

пропорциональными, когда налоговая ставка, устанавливаемая в процентах или долях единицы, остается неизменной независимо от величины налогооблагаемой базы (например, 20% величины фактически полученной прибыли);

■ **прогрессивными**, когда ставка увеличивается с ростом налогооблагаемой величины (например, налог на доходы физических лиц, если налогооблагаемый доход превышает установленные законом пороговые размеры);

■ **дегрессивными**, если ставки налогов растут с ростом базовой налогооблагаемой величины, но каждый последующий прирост ставки меньше, чем предыдущий,

■ **регрессивными**, если ставка налога уменьшается при увеличении налогооблагаемой величины.

Таможенное законодательство России предусматривает, что организация, намеревающаяся экспортировать товары, входящие в специальные перечни (стратегические товары и сырье), должна, во-первых, получить лицензию на право осуществлять ввоз и вывоз товаров в объемах, не превышающих установленных квот (предельных объемов). Практически квотируются, главным образом, экспорт и только очень ограниченный круг импортируемых товаров (медикаменты и некоторые другие товары).

Государственное регулирование внешнеторговой деятельности осуществляется через таможенно-тарифные и нетарифные методы регулирования (лицензирование, квотирование).

Таможенно-тарифная система — это совокупность нормативных документов, определяющих размеры, порядок уплаты таможенных пошлин, налога на добавленную стоимость и акцизов на импортируемые товары и порядок предоставления таможенных льгот (преференций), вытекающих из международных соглашений о внешнеторговой деятельности государств, входящих в Международный таможенный союз — Генеральное соглашение о тарифах и торговле (ГАТТ/ВТО). В соответствии с этим соглашением импортные таможенные тарифы должны быть дифференцированы.

В 2012 году Россия стала полноправным членом ВТО (Всемирной торговой организации).

Тарифная таможенная политика государства — эффективный инструмент воздействия на коммерческие фирмы, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью, так как эта политика может существенно влиять на стратегию и результаты их деятельности.

Механизм воздействия таможенной политики на деятельность фирм в области их операций по экспорту и импорту вытекает из следующих моментов.

Если товар, реализуемый на внутреннем рынке, облагается НДС и акцизами, то освобождение экспортируемых партий этого товара от таких платежей стимулирует рост экспорта.

Лекция №1.4.(2 часа)

Тема: «Организация производства»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Общая и производственная структура
- 1.2. Типы производственной структуры
- 1.3. Производственный и технологический процесс: понятие, содержание и структура
- 1.4. Производственный цикл, его структура. Длительность производственного цикла и пути его сокращения
- 1.5. Формы организации производства

2. Краткое содержание вопросов

2.1. Общая и производственная структура

Организация представляет собой целостную экономическую систему, состоящую из отдельных структурных подразделений, обеспечивающих развитие данной системы. Современная организация включает в себя комплекс производственных подразделений: цехов, участков, хозяйственных органов управления и организаций по обслуживанию работников предприятия.

Состав структурных подразделений организации, их количество, величина и соотношение между ними по размеру производственных площадей, численности персонала, пропускной способности *характеризует общую структуру предприятия.*

Составной частью общей структуры организации является производственная структура.

Производственная структура предприятия — форма организации производственного процесса, т.е.:

- соотношение цехов, участков, служб, созданных на предприятии;
- состав, количество и размещение рабочих мест внутри цехов в соответствии с технологическим (производственным) процессом.

Структура предприятия отражает, прежде всего, наличие и определенное соотношение основных вспомогательных и обслуживающих процессов.

Производственный процесс в организации (предприятии) осуществляется в основных, вспомогательных и обслуживающих производствах.

Производственная структура – это разделение организации (предприятия) на производственные подразделения (цеха, участки, службы), принципы их построения, взаимной связи и размещения.

Производственная структура определяет внутреннюю специализацию и кооперирование производства. Производственная структура должна быть:

- гибкой;
- динамичной;
- постоянно соответствующей меняющимся частным целям предприятия, т.е. обеспечивать увеличение производства без нарушения его текущего хода.

Производственная структура должна быть мобильной — быстро реагировать на изменение рынка и быть способной к эффективной самоорганизации структурных подразделений по мере изменения задач.

На предприятиях в зависимости от характера выполняемых функций выделяют основные и вспомогательные подразделения, обслуживающие и побочные производства.

В основных подразделениях и производственных участках либо выполняется стадия производственного процесса по превращению основного сырья или полуфабрикатов в основную продукцию, либо реализуются стадии непосредственного изготовления каких-либо изделий, их узлов или какой либо продукции или услуг.

Вспомогательные подразделения предназначены для производства продукции или услуг, потребляемых, как правило, внутри самой организации, и этим способствуют выпуску основной продукции или оказанию услуг, создавая условия для нормальной работы основных подразделений. К ним относятся инструментальные, ремонтные, модельные, издательские, энергетические и др.

Обслуживающие подразделения организуются для обслуживания основных и вспомогательных цехов. В составе организаций (предприятия) к ним относятся транспортные подразделения.

Переработка отходов основного производства является предпосылкой создания *побочных подразделений*. Создание побочных подразделений экономически целесообразно, так как они обеспечивают безотходное производство.

В производственной структуре важную роль играют конструкторские бюро, НИИ, отделы по развитию организации. Роль данных структурных подразделений в условиях рынка возрастает в связи:

- с жесткими требованиями к качеству продукции;
- издержкам производства в связи с конкурентной борьбой;
- с адаптацией организации к изменениям рыночной среды.

С конца XX века существенно меняется связь науки, техники и производства. Сложилась единая четырехзвенная организационная цепь, соединяющая науку с производством:

фундаментальная наука —> прикладные исследования —> опытно-конструкторские разработки —> производство. Обновление всех факторов в производстве на базе инноваций превращается в непрерывный процесс.

2.2. Типы производственной структуры

Важнейшие **экономические показатели** организации:

- уровень производительности труда;
- величина издержек производства,
- качество,
- эффективность использования ресурсов (прибыли), которые зависят от типа и состояния производственной структуры.

Структура производственных подразделений может **строиться** исходя из различных **принципов специализации**. Выделяют **три формы специализации** подразделений:

- технологическая;
- предметная;
- смешанная.

Формы их специализации, вследствие чего выделяют **три типа** производственной структуры предприятия.

Производственная структура организации нуждается в систематической рационализации с учетом изменяющихся факторов, влияющих на нее.

В организациях с технологической структурой подразделений создаются по принципу **технологической однородности**, когда подразделения выполняют комплекс однородных технологических операций по изготовлению или обработке самых различных составляющих для всех товаров или услуг организации.

Недостатком данного типа производственной структуры является то, что руководство несет ответственность только за определенную часть производственного процесса. Технологическая структура не способствует внутрипроизводственному кооперированию, увеличивает длительность производственного цикла, затраты на транспортировку. Организация основных подразделений по технологическому признаку характерна для предприятия единичного и мелкосерийного производства.

При **предметной структуре** управления подразделения заняты изготовлением какого-либо определенного товара или группы товаров и располагаются по ходу технологического процесса, при этом используются самые различные в технологическом отношении процессы и операции, применяется самое разное оборудование. Данная форма специализации подразделений характерна для серийного и массового типов производства. Предметный тип производственной структуры *является наиболее прогрессивным.*

Выбор того или иного варианта предметной специализации определяется масштабом производства и величиной загрузки оборудования и рабочих. Предметная специализация *позволяет* организовывать предметно-замкнутые участки в серийном производстве, когда в одном и том же совмещаются разнообразные технологические

процессы (обработочные и сборочные стадии производственного процесса). В массовом производстве создаются поточные линии.

НТП, реализующийся в создании ресурсосберегающих технологий, комплексной механизации и автоматизации производства, *приводит к территориальному сближению* отдельных стадий производственного процесса и к отказу от обособления их в отдельных цехах.

В основу **смешанной** (предметно-технологической) структуры положен признак предметно-технологический, когда технически специализированные подразделения в то же время имеют ограниченную номенклатуру предметного порядка. При данной структуре *заготовительные отделы и участки организуются по технологическому принципу, а обрабатывающие и выпускающие — по предметному*. Смешанная структура наиболее распространена в машиностроительных компаниях.

В соответствии с характером основного производства производственная структура различных отраслей имеет свои особенности.

3.3 Производственный и технологический процесс: понятие, содержание и структура

Каждая промышленная организация является единым производственно-техническим организмом, который определяется общностью назначения продукции и процессом ее производства.

Основным требованием обеспечения эффективности производственного процесса является органическое взаимодействие всех элементов производственного процесса, определяющих характер производства и воспроизводство экономических благ. *Содержание* производственного процесса во много определяет тип производственной структуры и его производственных подразделений.

Основу деятельности каждой организации составляет производственный процесс — *процесс воспроизводства экономических благ*. *Производственный процесс является* основой деятельности организации. Он представляет собой совокупность действий, в результате которых исходные материалы и/или полуфабрикаты превращаются в готовую продукцию, соответствующую своему назначению.

В каждый производственный процесс входят основные и вспомогательные технологические процессы.

Процессы производства, обеспечивающие превращение сырья и полуфабрикатов в готовую продукцию, называются **основными**.

Вспомогательные процессы обеспечивают изготовление продукции, используемой для обслуживания основного производства.

По своему характеру **технологические процессы** бывают:

- **синтетические**, при которых из различных видов сырья и материалов изготавливают один вид продукции;

- **аналитические**, когда многие виды продукции изготавливаются из одного вида сырья или материала;

- **прямые**, когда осуществляется производство одного вида из одного вида материалов или сырья.

При синтетических процессах идет начальная обработка сырья и материалов, постепенно переходит в более узкий круг обрабатывающих звеньев и завершается одним звеном.

При аналитических процессах один заготовительный цех передает свои полуфабрикаты в несколько обрабатывающих цехов, специализированных на изготовлении различного рода продукции.

При прямом процессе производства создается одна цепочка от начала и до конца процесса производства.

Основной частью производственного процесса является *технологический процесс*. Технологический процесс непосредственно связан с последовательным изменением состояния сырья и материалов и превращением их в продукт производства.

Разнообразие продуктов производства, видов сырья, оборудования, методов изготовления определяет и различие технологических процессов. Технологические процессы различаются:

- по характеру изготавливаемой продукции;
- по применяемым методам и способам производства;
- по используемому сырью;
- по организационному построению;
- другое.

В зависимости от вида преобладающих затрат различают:

- материалоемкие,
- трудоемкие,
- капиталоемкие,
- энергоемкие технологические процессы.

В зависимости от вида применяемого труда они могут быть:

- ручные,
- машинно-ручные,
- автоматизированные.

Ручные процессы трудоемкие, они вытесняются машинными и автоматическими.

Механизация освобождает рабочего от непосредственно физического труда.

Автоматизация облегчает также функции управления и контроля.

Под циклом технологического процесса понимается постоянно повторяющаяся с каждой единицей продукции часть производственного процесса.

Циклическая часть процесса может осуществляться периодически или непрерывно, соответственно выделяют периодические и непрерывные технологические процессы.

Периодическими называются процессы, циклическая часть которых прерывается после включения в эти процессы предмета труда (нового).

Непрерывными называются процессы, которые приостанавливаются не после изготовления каждой единицы продукции, а лишь тогда, когда прекращается подача обрабатываемого или перерабатываемого сырья.

Основными элементами, определяющими технологический процесс, являются *труд человека, предметы труда и средства труда*.

Совокупный технологический процесс расчленяется на отдельные части, разделенные в пространстве и во времени, но взаимосвязанные целью производства.

Технологический процесс включает ряд стадий, каждая из них состоит из ряда производственных операций.

Операция — технически и технологически однородная, законченная на данной стадии часть процесса, которая представляет комплекс элементарных работ, выполняемых рабочими при обработке определенного предмета труда на одном рабочем месте.

Операционное разделение процесса вытекает из необходимости использования различных орудий труда.

Операция состоит из ряда приемов, каждый из которых представляет собой законченную элементарную работу.

2.4. Производственный цикл, его структура. Длительность производственного цикла и пути его сокращения

Производственным циклом является промежуток времени от момента запуска изделия в производство до момента полного его изготовления, комплектации, приемки и сдачи на склад.

Длительность производственного цикла является важнейшей характеристикой уровня организации производства.

Показатель продолжительности производственного цикла широко применяется при:

- обосновании величины производственной программы,
- расчете размеров незавершенного производства, величины оборотных средств.

Длительность производственного цикла (в сутках или часах) складывается из следующих затрат времени:

- времени технологических операций по изготовлению изделий (технологический цикл) ($\sum Vt_{\text{тех}}$);
- времени естественных перерывов, если оно предусмотрено технологическим процессом (окислительные, остывание деталей в форме, сушка окрашенных деталей ($\sum Vt_{\text{ест}}$);
- времени на выполнение вспомогательных операций (транспортировку внутри предприятия, контроль за качеством продукции) ($\sum Vt_{\text{всп}}$);
- времени-перерывов в протекании производственного процесса, когда труд как таковой отсутствует, а производственный процесс еще не закончен ($\sum Vt_{\text{пер}}$).

Различают регламентированные перерывы, которые определены режимом работы предприятия, и организационно-технические, которые определяются особенностями организации производства на данном предприятии.

Длительность производственного цикла в целом включает:

$$\text{ДПЦ} = \sum Vt_{\text{тех}} + \sum Vt_{\text{ест}} + \sum Vt_{\text{всп}} + \sum Vt_{\text{пер}}$$

В производственном цикле выделяют **рабочий период** — время, в течение которого происходит изменение свойств изготавливаемого продукта.

Соотношение затрат времени на различные виды работы и перерывов в процессе производства называется **структурой производственного цикла**.

В организациях с партионным методом организации производства (машиностроение) в производственном цикле *значительную долю занимают перерывы* по разным причинам, которые иногда составляют от 40 до 60% от длительности производственного цикла. Соотношение составляющих элементов производственного цикла зависит также от организационно-экономических и конструктивно-технологических факторов.

Длительность производственного цикла зависит от технологических особенностей предприятия, таких как:

- оснащенность техпроцесса инструментом и приспособлениями,
- сложность конструкции,
- габаритов, веса изделия
- видом сочетания операции и порядком передачи предметов труда от одного рабочего места к другому, оптимального для данного уровня производства.

Продолжительность производственного процесса оказывает влияние на экономику предприятия:

- позволяет сократить производственный цикл;
- позволяет снизить размеры незавершенного производства, стоимость которого является одной из наиболее весомых составляющих оборотных средств;
- позволяет уменьшить производственные запасы сырья, материалов, топлива.

В организациях, где длительность цикла особенно велика — организации по производству энергетического оборудования и другие, — в незавершенном производстве находится 60-80% оборотных средств.

Сокращение длительности производственного цикла приводит к:

- уменьшению потребности в оборотных средствах,
- уменьшению потребной площади складских помещений для хранения незавершенного производства, сырья и материалов,
- уменьшению численности обслуживающего персонала,
- к улучшению использования основных средств, а следовательно, к уменьшению себестоимости и росту прибыли.

Научно-технический прогресс, совершенствование организации производства, труда и управления являются основными путями сокращения длительности производственного цикла.

Технический прогресс ведет к сокращению длительности производственного цикла в результате создания более совершенных технологических процессов, полного исключения некоторых операций, интенсификации производственных процессов.

Длительность естественных процессов сокращается в результате замены их соответствующими технологическими операциями.

Сокращение трудоемкости изготовления может быть достигнуто за счет замены исходных материалов.

Специализация — это форма организации производства, при которой происходит *выделение и обособление отраслей*, предприятий, организаций, сосредоточенных на производстве определенного вида продукции или его части, а также на выполнении отдельной технологической операции.

Выделяют предметную, подетальную, технологическую (стадийную) специализацию.

Предметная специализация — специализация по производству определенного вида готового продукта (тракторный завод).

Подетальная специализация — специализация по производству части продукта отдельных деталей (моторный, подшипниковый завод).

Технологическая специализация — специализация по выполнению определенной производственной операции (литейный завод).

Уровень специализации тем выше, чем уже номенклатура выпускаемой продукции, чем меньше предприятие выполняет технологических операций.

Уровень специализации тем выше, чем уже номенклатура выпускаемой продукции, чем меньше предприятие выполняет технологических операций.

Стандартизация неразрывно связана с унификацией продукции. **Унификация** означает использование при производстве машины и других изделий однотипных элементов однородных сортов материалов.

Концентрация представляет собой *сосредоточение средств* производства, рабочей силы, а следовательно выпуск продукции на крупных предприятиях. Определяющим фактором является концентрация рабочей силы.

Комбинирование является высшей формой организации промышленности. При такой организации производства предприятия, выпускающие различные виды продукции, объединяются в одно предприятие — комбинат.

Различают **три вида комбинирования**:

- на основе последовательных стадий обработки сырья (текстильные, металлургические комбинаты);
- на основе использования отходов производства (производство цемента из доменных шлаков);
- на базе комплексной переработки сырья или топлива (извлечение из одних и тех же руд нескольких металлов, из нефти — мазут, бензин, солярку).

Лекция № 2.1. (4 часа.)

Тема: «Производственные ресурсы: основной капитал»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Понятие, объем, состав основных фондов
- 1.2. Виды и методы оценок основных фондов
- 1.3. Характеристика наличия и движения основных фондов
- 1.4. Показатели эффективности использования основных фондов

2. Краткое содержание вопросов

2.1. Понятие, объем, состав основных фондов

Основные фонды — это совокупность материально-вещественных ценностей, которые в течение длительного времени не изменяют своей натуральной формы, постепенно утрачивают свою стоимость и посредством амортизационных отчислений переносят ее на изготавливаемый продукт:

- Здания (кроме жилых);
- Жилые здания;
- Сооружения;
- Машины и оборудования;
- Транспортные средства;
- Производственный и хозяйственный инвентарь;
- Рогатый скот, продуктивный скот;
- многолетние сооружения;
- Прочие виды основных фондов.

Производственные основные фонды — это активы, используемые для производства товаров или оказания рыночных и нерыночных услуг.

Для оценки структуры производственных основных фондов их подразделяют на:

- пассивную (здания, сооружения);
- активную (главным образом машины и оборудование) части.

Отнесение того или иного вида основных фондов к активной или пассивной части зависит от вида отраслевой деятельности. Средства труда стоимостью не более 20 тыс.руб. не включаются в состав основных фондов, если срок их службы менее 12 мес; в этом случае они относятся к малоценным и быстроизнашивающимся предметам (МБП) и входят в состав оборотных средств.

Непроизводственные основные фонды — это имущество потребительского назначения: жилищный фонд, административные здания, объекты культуры, искусства и др.

Для изучения состава основных фондов используется группировки по следующим признакам:

а) По отраслям экономики:

– основные фонды отраслей, производящих товары (основные фонды промышленности, с/х, лесного и др.);

- оказывающих услуги (транспорт, связи, торговля и т.д.);

б) По формам собственности – основные фонды:

- государственной собственности,

- частной и т.д.

в) По степени участия в производственном процессе – основные фонды:

- Непосредственно используемые в процессе производства продукции (работ и услуг);

- Бездействующие основные фонды (в ремонте, на реконструкции, в запасе, на

консервации);

г) *По принадлежности:*

— собственные

- арендованные основные средства;

д) *По территориальному размещению:*

— фонды районов,

- республик,

- областей,

- городов.

2.2. Виды и методы оценок основных фондов

Учет основных фондов ведется в натуральном и денежном выражении. При учете основных фондов в стоимостном выражении применяются различные способы оценки — в зависимости от времени, к которому они приурочены, и от состояния основных фондов.

Виды оценок основных фондов:

♦ полная первоначальная стоимость — это фактическая сумма затрат на приобретение нового объекта основных фондов, а также на его транспортировку и монтаж по полной первоначальной стоимости. Объекты основных фондов зачисляются на баланс предприятия; по этой же оценке производят расчет амортизационных отчислений, характеризующих износ основных фондов;

♦ первоначальная стоимость за вычетом износа — это остаточная стоимость основных фондов, полученная как разность между их полной первоначальной стоимостью и суммой износа на данный момент времени:

$$\text{ПС} = \text{ППС} - \sum \text{Износ};$$

♦ полная восстановительная стоимость — это стоимость воспроизводства основных фондов в современных условиях, которая определяется путем инвентаризации и переоценки основных фондов:

$\text{ПВС} = \text{Затраты, необходимые на приобретение нового оборудования} + \text{затраты на установку и доставку в ценах периода переоценки.}$

♦ остаточная восстановительная стоимость — это разность между полной восстановительной стоимостью объекта основных фондов и суммой его износа, исчисленной на момент переоценки; характеризует реальную величину основных фондов в современных условиях и является базой при исчислении платы налога на имущество хозяйствующих субъектов:

$$\text{ОВС} = \text{ПВС} - \sum \text{Износ, исчисленной на момент переоценки.}$$

♦ Ликвидационная стоимость — стоимость Оф на момент их выбытия из процесса производства или стоимости металлолома:

$$\text{ЛС} = \text{В} - \sum \text{затрат на ликвидацию}$$

Балансовая стоимость основных фондов представляет собой смешанную оценку — так, объекты основных фондов, введенные после переоценки, числятся на балансе по первоначальной, а объекты, прошедшие переоценку, — по

восстановительной стоимости.

Балансовая оценка основных фондов представлена в документах бухгалтерского учета и статистической отчетности. По этой оценке производится анализ основных фондов на всех уровнях управления.

В целях устранения смешанного характера оценки основных фондов производится переоценка основных фондов.

Существуют два метода переоценки:

- индексный;
- метод прямой переоценки.

1. Исходными данными для переоценки **индексным методом** являются полная балансовая стоимость основных фондов и коэффициент пересчета балансовой стоимости в восстановительную стоимость. Коэффициенты пересчета (дифференцированные индексы) разрабатываются Федеральной службой государственной статистики для каждой группы основных фондов, с учетом срока службы (года приобретения) оцениваемого объекта.

Восстановительная стоимость определяется как произведение балансовой стоимости основных фондов на соответствующий коэффициент.

$$BC = BC \times K$$

2. Метод прямой переоценки (как альтернатива индексному методу) использует документально подтвержденные рыночные цены на новые объекты, аналогичные оцениваемым.

Остаточная восстановительная стоимость — это стоимость, учитывающая износ, начисленный за весь период эксплуатации объектов.

Сумма износа начисляется как произведение процента износа на полную восстановительную стоимость.

Износ может быть:

- **физическим** (определяется в зависимости от технического состояния объекта);

$$K_{\phiи} = \frac{T_{\phi}}{T_{и}} \quad \text{или} \quad K_{\phiи} = \frac{\sum \text{Износа}}{ОФ_{ПБС}}$$

- **моральным**, который имеет **две формы**:

1) уменьшение первоначальной стоимости основных фондов в связи с сокращением затрат на производство аналогичных средств труда;

$$M_{изн_1} = \frac{(ОФ_{БС} - ОФ_{ВОС}) \times 100}{ОФ_{БС}}$$

2) моральный износ в результате внедрения в производство более эффективных, чем аналогичные, средств труда и снижение вследствие этого потребительной стоимости действующих основных фондов.

$$M_{изн_2} = ОФ_{ППС_{уст}} \times ОФ_{ППС_{нов}} \times \frac{ГП_{M_{уст}} \times T_{M_{уст}}}{ГП_{M_{нов}} \times T_{M_{нов}}}$$

Денежным выражением физического и частично морального износа основных фондов является:

- сумма амортизационных отчислений.

Амортизационные отчисления включаются в себестоимость продукции как затраты основных фондов на ее производство.

После реализации продукции сумма амортизационных отчислений должна:

- перечисляться в амортизационный фонд;
- накапливаться;
- использоваться на финансирование капитальных вложений в новые основные фонды.

Сумма амортизационных отчислений определяется:

- нормами амортизации, которые рассчитываются исходя из полной первоначальной стоимости основных фондов;
- и нормативного срока службы с учетом ликвидационной стоимости (выручки от утилизации объекта основных фондов).

Годовые нормы амортизационных отчислений устанавливаются дифференцированно по группам объектов основных фондов. Сумма годовой амортизации и норма годовой амортизации рассчитываются по следующим формулам:

$$\text{СГА} = \frac{\text{ППС} - \text{ЛС}}{H},$$

Для определения ежемесячных амортизационных отчислений сумму годовых отчислений делят на 12.

2.3. Характеристика наличия и движения основных фондов

Движение основных фондов за год анализируется на основе балансов основных фондов. Балансы могут быть построены на уровне предприятия, группы предприятий, отрасли, региона и на макроуровне и состояются в двух оценках:

- ◆ по полной балансовой стоимости;
- ◆ по остаточной балансовой стоимости.

В балансе предприятия приводятся данные об основных фондах на начало и конец отчетного периода по первоначальной стоимости, величине износа и остаточной стоимости.

Наличие и движение основных фондов, характеризующее на основе баланса, подразумевает совокупную характеристику материальных основных фондов и нематериальных активов хозяйствующих субъектов.

Показатели наличия и движения основных фондов на начало и конец года по остаточной стоимости, подразумевает поступление и выбытие учтенные по первоначальной стоимости за вычетом износа.

- *Введенные* в действие новые основные фонды учтены по полной первоначальной стоимости, так как в момент ввода их износ равен нулю.
- *Выбытие* основных фондов вследствие ветхости и износа учитывается по ликвидационной стоимости.
- *Износ* основных средств за год равняется годовой сумме начисленной амортизации.

Стоимость основных фондов на конец периода определяется по балансовой

схеме:

$$\Phi_k = \Phi_n + \Phi_p - \Phi_v$$

Показателями, дополнительно характеризующими движение основных фондов, являются:

Коэффициент ввода основных фондов характеризует долю вновь введенных основных фондов в их общем объеме и исчисляется как отношение стоимости введенных основных фондов к полной балансовой стоимости основных фондов на конец года:

$$K_{\text{ввода}} = \frac{\text{ППС}_{\text{введенные}}}{\text{ПБС}_{\text{к.г.}}} \times 100\%$$

Коэффициент обновления характеризует долю новых основных фондов в их общем объеме и исчисляется как отношение стоимости введенных новых основных фондов за год к полной балансовой стоимости основных фондов на конец года:

$$K_{\text{обновления}} = \frac{\text{ПС}_{\text{новые}}}{\text{ПБС}_{\text{к.г.}}} \times 100\%$$

Коэффициент выбытия характеризует долю выбывших основных фондов в течение года в их общей стоимости и исчисляется как отношение полной стоимости выбывших основных фондов к полной балансовой стоимости основных фондов на начало года:

$$K_{\text{выбытия}} = \frac{\text{ПС}_{\text{выбывших}}}{\text{ПБС}_{\text{н.г.}}} \times 100\%$$

Коэффициент ликвидации характеризует долю выбывших по ветхости основных фондов в течение года в их общей стоимости и исчисляется как отношение полной стоимости ликвидированных фондов к полной балансовой стоимости основных фондов на начало года:

$$K_{\text{ликв.}} = \frac{\text{ПС}_{\text{ликвидированных}}}{\text{ПБС}_{\text{н.г.}}} \times 100\%$$

Коэффициент замены характеризует долю ликвидированных основных фондов в общей стоимости введенных фондов. Стоимость ликвидированных и введенных основных фондов исчисляется по балансовой стоимости:

$$K_{\text{замены}} = \frac{\text{ПС}_{\text{ликвидированных}}}{\text{ППС}_{\text{введенные}}} \times 100\%$$

Показатели состояния основных фондов.

Их можно рассчитать по состоянию как на начало, так и на конец года.

Коэффициент износа на конец года равен:

$$K_{\text{износа}} = \frac{\sum \text{износа ОФ}_{\text{к.г.}}}{\text{БСОФ}_{\text{к.г.}}}$$

$$\text{Сумма износа} = \text{ППС ОФ}_{\text{к.г.}} - \text{ОС ОФ}_{\text{к.г.}}$$

Коэффициент годности

$$K_{\text{годности}} = \frac{\text{ОСОФ}_{\text{к.г.}}}{\text{ПБСОФ}_{\text{к.г.}}}$$

Коэффициент годности можно также рассчитать по формулам:

$$K_{\text{годности}} = 1 - K_{\text{износа}}$$

$$K_{\text{годности}} + K_{\text{износа}} \times 100\%$$

Важнейшим показателем, характеризующим стоимость основных фондов за период, является среднегодовая стоимость основных фондов, которую можно рассчитать различными методами в зависимости от характера имеющейся информации.

- При наличии *данных* о величине основных фондов, приведенных на даты, *равноотстоящие друг от друга* (например, ежемесячные, квартальные данные), среднегодовая стоимость рассчитывается по формуле **средней хронологической**:

$$\overline{OF} = \frac{\frac{OF_1}{2} + OF_2 + OF_3 + \dots + \frac{OF_n}{2}}{n-1}$$

- При наличии данных о стоимости основных фондов, приведенных на даты, *отстоящие друг от друга на неравные* временные отрезки, среднегодовая стоимость рассчитывается по формуле **средней арифметической**:

$$\overline{OF} = \frac{\sum OF_i t_i}{\sum t_i}$$

Существует упрощенный метод расчета среднегодовой стоимости основных фондов:

$$OF_{\text{ср}} = \frac{OF_{\text{н.г.}} + OF_{\text{к.г.}}}{2}$$

2.4. Показатели эффективности использования основных фондов

Для характеристики эффективности использования основных фондов применяют:

- обобщающие показатели - характеризуют эффективность использования всех основных фондов;
- частные показатели - характеризуют эффективность использования отдельных их видов.

Наиболее общим показателем использования основных фондов является **фондоотдача**, которая рассчитывается по формуле:

$$F_o = \frac{Q}{OF}$$

На макроуровне для исчисления фондоотдачи используют ВВП или ВДС.

Фондоотдача:

- характеризует количество выпущенной продукции в расчете на 1 руб. основных фондов;
- является прямым показателем эффективности использования основных фондов, так как **чем выше фондоотдача, тем лучше используются основные фонды**.

При исчислении динамики фондоотдачи стоимость выпущенной продукции и среднегодовая стоимость основных фондов на различные временные даты должны

быть представлены в сопоставимых (неизменных) ценах.

Еще один показатель эффективности использования основных фондов — **фондоемкость** (F_e).

Данный показатель является обратным показателем фондоотдачи:

характеризует уровень затрат основных фондов на 1 руб. произведенной продукции на предприятии, отрасли или на макроуровне за период (обычно за год).

Чем ниже фондоемкость продукции, тем эффективнее используются основные фонды.

Расчет данного показателя производится по формуле:

$$F_e = \frac{\overline{ОФ}}{Q}$$

Для изучения эффективности использования основных фондов целесообразно проанализировать фондоотдачу и фондоемкость, рассчитав соответствующий индекс по формуле:

$$I_{fo} = \frac{f_1}{f_0}$$
$$I_{fe} = \frac{f_1}{f_0}.$$

Фондорентабельность:

$$R_{of} = \frac{\overline{Прибыль}}{\overline{ОФ}} \times 100\%$$

Фондорентабельность показывает размер прибыли, приходящейся на единицу стоимости основных производственных средств предприятия.

Лекция № 2.2. (2 часа)

Тема: «Производственные ресурсы: оборотный капитал организации»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Материальные оборотные средства.
- 1.2. Характеристика наличия и оборачиваемости оборотного капитала.
- 1.3. Определение потребности предприятия, фирмы в оборотном капитале.
- 1.4 Анализ использования материальных оборотных средств.

2. Краткое содержание вопросов

2.1. Материальные оборотные средства

Оборотные средства — часть производственного капитала, которые целиком потребляются в течение одного производственного цикла, изменяют свою натурально-вещественную форму и полностью переносят свою стоимость на готовую продукцию.

Состав оборотных фондов:

1) **производственные запасы** — предметы труда, подготовленные для запуска в производственный процесс (сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, горючее, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, тара и тарные материалы, запасные части для текущего ремонта основных фондов);

2) **незавершенное производство** — предметы труда, вступившие в производственный процесс (материалы, детали, узлы, изделия, находящиеся в процессе обработки или сборки, а также полуфабрикаты собственного изготовления, незаконченные полностью производством в одних цехах предприятия и подлежащие дальнейшей обработке в других цехах того же предприятия);

3) **расходы будущих периодов** — неимущественные элементы оборотных фондов (затраты на подготовку и освоение новой продукции, которые производятся в данном периоде (квартале, году), но относятся на продукцию будущего периода, например, затраты на конструирование и разработку технологии новых видов изделий, на перестановку оборудования).

Виды запасов:

1) **производственные** — сырье, материалы и т.д., находящиеся на складах предприятия и предназначенные для производственного потребления, но еще не вступившие в производственный процесс;

2) **текущие** — непрерывно удовлетворяют текущую потребность производства в материальных ресурсах между двумя очередными поступлениями этих ресурсов;

3) **страховые** — создаются на случай непредвиденных обстоятельств;

4) **сезонные** — образуются на предприятиях, зависящих от сырья, производство или поставка которого имеет сезонный характер (рыба, сельскохозяйственная продукция и т.п.);

5) **запасы незавершенного производства и готовой продукции** на складах предприятий. Эти виды запасов могут плавно перетекать из одного вида в другой. Они весьма подвижны, что свидетельствует о непрерывном, бесперебойном ходе производства и потребления.

Состав оборотного капитала можно разбить на две группы:

I группа: капитал в производстве- это:

- производственные запасы - сырье и материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, топливо, горюче-смазочные материалы, запасные части для ремонта собственного оборудования, строительные материалы, МБП;

- незавершенное производство;

- расходы будущих периодов.

II группа капитал в обращении это:

- готовая продукция, товары предназначенная для продажи или отправки другим хозяйствующим единицам;

- прочие товарно-материальные ценности;

- отгруженная продукция;

- денежные средства;

- дебиторская задолженность;

- краткосрочные финансовые вложения;

- прочие оборотные средства.

Источниками образования оборотного капитала являются:

- собственные финансовые ресурсы (прибыль; уставный капитал);
- привлеченные средства (привлеченные средства других организаций; устойчивые пассивы; краткосрочные банковские ссуды; бюджетные ассигнования и т.д.)

Классификация

1. По источникам образования оборотные средства подразделяются на собственные и заемные.

Источники формирования **собственных** оборотных средств:

- **уставный фонд**, используемый на создание минимальных запасов товарно-материальных ценностей и резервов на покрытие расходов будущих периодов;
- **прибыль и приравненные к ней собственные средства** — устойчивые пассивы (задолженность по заработной плате работникам предприятия, образованной вследствие разрыва между датами начисления и выплаты).

Заемные средства состоят из краткосрочных кредитов банка и других привлеченных средств и представляют собой нормативную кредитную задолженность поставщикам и другим клиентам.

2. По лимитированию (ограничению) оборотные средства подразделяются на нормированные и ненормированные оборотные средства.

Нормированные оборотные средства состоят из товарно-материальных ценностей, которые определяют потребность нормирования.

Ненормированные оборотные средства — отгруженные товары, оказанные услуги и другие финансовые средства.

Группировки, необходимые для изучения **состава оборотных средств**:

- по сферам производства;
- по элементам;
- по охвату нормирования;
- по источникам финансирования.

Факторы, влияющие на структуру оборотных средств:

- специфика предприятия (характер производственного процесса);
- качество готовой продукции;
- уровень концентрации, специализации, кооперации и комбинирования предприятия;
- НТП, который выражается во внедрении новых технологий, в обновлении производства и др.

2.2. Характеристика наличия и оборачиваемости оборотного капитала

Наличие оборотного капитала

1) рассчитывается на дату и за период по формулам:

$$\bar{O} = \frac{O_k + O_n}{2}$$

2) Для определения среднего остатка за квартал, год используется формула **средней хронологической**:

$$\bar{O} = \frac{\frac{O_1}{2} + O_2 + \dots + \frac{O_n}{2}}{n-1}$$

3) При необходимости **расчета среднего остатка оборотного капитала** за неравные временные промежутки используется формула **средней арифметической взвешенной**:

$$\bar{O} = \frac{\sum O_i t_i}{\sum t_i}$$

Изменение остатков оборотного капитала происходит постоянно, так как имеющиеся запасы непрерывно вовлекаются в процесс производства. *Пополнение запасов*, необходимых для обеспечения непрерывности производства, должно производиться за счет финансовых ресурсов, получаемых в результате реализации произведенной продукции.

В этом состоит смысл **цикла оборота оборотного капитала**:

материальные запасы => потребление запасов в производстве => выручка от реализации продукции.

Поэтому возникает необходимость использовать:

коэффициент оборачиваемости оборотного капитала

показывает, сколько раз в течении отчетного периода был обновлен запас данного вида оборотных фондов. Характеризует скорость их оборота

Чем быстрее оборачиваются запасы, тем меньший объем их требуется для обеспечения выпуска того же объема продукции.

Чем выше коэффициент тем лучше для предприятия:

$$K_{об} = \frac{P}{\bar{O}},$$

- ***коэффициент закрепления оборотного капитала***, показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости.

Показывает величину среднего запаса оборотных средств, приходящихся на 1 руб. выручки от реализации продукции (или отгруженной продукции):

$$K_{закр} = \frac{\bar{O}}{P}$$

- ***Показатель средней продолжительности одного оборота оборотного капитала в днях (Д)*** рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{T}{K_{об}}$$

2.3. Определение потребности предприятия, фирмы в оборотном капитале

Расчет потребности предприятия фирмы в оборотном капитале основан :

- на объеме реализации, предусмотренной в бизнес-плане на предстоящий период;
- и уровне коэффициента закрепления оборотных средств за

предшествующие периоды, т. е.

$$\bar{O} = K_3 \cdot P$$

Ускорение или замедление скорости оборота оборотных средств влияет на изменение их общей величины.

При ускорении оборачиваемости оборотных средств фирма имеет возможность затрачивать меньше финансовых ресурсов на их приобретение, и наоборот.

В связи с этим принято вычислять сумму оборотного капитала, которую можно высвободить из оборота вследствие уменьшения времени оборота оборотных средств.

Расчет величины высвобожденных средств производится по формуле:

$$O_{\text{высв}} = \bar{O}_\phi - \frac{D_o \cdot P_\phi}{T} \text{ или } O_{\text{высв}} = (K_3^1 - K_3^0) \cdot P_\phi$$

2.4. Анализ использования материальных оборотных средств

Учет запасов материальных оборотных средств ведется:

- в натуральном;
- стоимостном выражении.

В статистическом анализе материальных оборотных средств важное значение имеет анализ использования предметов труда, для чего **используются показатели и индексы:**

- удельного расхода сырья;
- материалов;
- топлива, электроэнергии.

Удельный расход — это величина расхода материала (или другого ресурса предметов труда) на единицу произведенной продукции:

$$m = \frac{M}{q}$$

Индивидуальный индекс удельного расхода характеризует изменение удельного расхода материалов в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом:

$$i = \frac{m_1}{m_0}$$

Индивидуальный индекс удельного расхода применяется в тех случаях, когда выпускается лишь один вид продукции из данного материала.

1) Разность $\Delta = m_1 - m_0$ показывает величину абсолютной экономии (—) или перерасхода (+) материала при производстве единицы продукции данного вида в отчетном периоде.

Общая, абсолютная величина экономии или перерасхода материала при выпуске всей партии данного вида продукции определяется по формуле:

$$\Delta = (m_1 - m_0)q_1$$

2) При выпуске нескольких видов продукции из одного и того же материала анализ динамики удельного расхода осуществляется с помощью индекса:

$$I = \frac{\sum m_1 q_1}{\sum m_0 q_0}$$

Общая абсолютная величина экономии (-) или перерасхода (+) определяется как разность числителя и знаменателя этого индекса:

$$\sum m_1 q_1 - \sum m_0 q_0$$

3) При выпуске нескольких видов продукции, на производство каждого из которых расходуются различные виды материальных ресурсов, сводный индекс удельных расходов рассчитывается следующим образом:

$$I_m = \frac{\sum m_1 p_0 q_1}{\sum m_0 p_0 q_1}$$

Абсолютный перерасход (+) или экономия (—) общих затрат на материалы за счет изменения одного фактора — удельных расходов, определяется так же, как и в предыдущем случае, т. е. как разность числителя.. и знаменателя индекса.

Для оценки эффективности использования материальных ресурсов рассчитывается также показатель материалоемкости произведенной продукции:

$$M_e = \frac{M}{Q}$$

Материалоемкость — стоимость материальных ресурсов, затраченных на производство единицы продукции.

Задача предприятия — снижение материалоемкости продукции.

Иногда используется показатель, обратный материалоемкости, — показатель материалоотдачи (Q/M).

Характеризует выпуск продукции на 1 рубль потребленных материальных ресурсов

$$M_e = \frac{Q}{M}$$

Лекция № 2.3 (2 часа).

Тема: «Персонал, его структура»

1. Вопросы лекции.

- 1.1 Классификация кадров, их структура
- 1.2. Учет рабочей силы и рабочего времени на предприятиях
- 1.3. Показатели движения рабочей силы и статистика рабочего времени

2. Краткое содержание вопросов.

2.1. Классификация кадров, их структура

Рабочая сила - это самая активная часть производственного процесса. Кадры осуществляют разнообразные функции на предприятии.

Под *кадрами организации* понимается совокупность работников различных профессионально-квалификационных групп, занятых на предприятии и входящих в его списочный состав. Кадры осуществляют разнообразные функции на предприятии.

В свою очередь *списочная численность* включает наемных работников, работающих по договору (контракту) один и более дней, а также собственников организации, получающих в ней заработную плату.

Явившиеся работники подразделяются на фактически работавших, т. е. приступивших к работе, независимо от продолжительности рабочего дня, и не приступивших к работе, независимо от причин, т. е. имевших целодневные простои.

Не явившиеся (временно отсутствующие) работники подразделяются на основании причины неявок.

Выделяют причины неявок:

- праздничные и выходные дни;
- отпуска;
- болезни;
- неявки, разрешенные законом;
- неявки с разрешения администрации;
- прогулы.

Внешние совместители в списочной численности **не учитываются**. Списочная численность фиксируется ежедневно, а также на определённую дату.

Среднесписочная численность.

Среднесписочная численность работников за период определяется отношением:

$$\bar{N} = \frac{\sum_{\text{явок}} + \sum_{\text{неявок}}}{D_k}$$

Если предприятие работало неполный рабочий период, то среднесписочная численность рассчитывается суммированием списочных чисел за все дни функционирования предприятия, включая праздничные и выходные дни, и делением полученной суммы на полное число календарных дней в месяце.

$$\bar{N} = \frac{Чел}{N_{\text{дней}}}$$

Кадры предприятия, непосредственно связанные с производством продукции, т.е. занятые основной производственной деятельностью, представляют собой **промышленно-производственный персонал**. Работники торговли, общественного питания, жилищно-коммунального хозяйства, медицинских и оздоровительных учреждений, учебных заведений и курсов, учреждений дошкольного образования, культуры и т.д., как самостоятельно функционирующих, так и находящихся на балансе какого-либо предприятия, относятся к **непромышленному персоналу**.

В соответствии с укрупнённой классификацией выделяются следующие категории персонала:

1. Руководители и специалисты;
2. Служащие;

3. Рабочие (основные и вспомогательные).

В основу такого деления персонала положен признак функциональных обязанностей.

Руководители - это лица, в круг обязанностей которых входит руководство и управление фирмой. При этом существует деление на руководство высшего, среднего и низового звена.

Специалисты – это лица, занятые в функциональных подразделениях фирмы и выполняющие какие-либо специальные функции (например, планирование, анализ и т.д.).

Служащие – это лица, осуществляющие учет, контроль, оформление документации и другие вспомогательные функции.

Рабочие – это лица, непосредственно осуществляющие выпуск продукции, выполнение работ, оказание услуг.

2.2. Учет рабочей силы и рабочего времени на предприятиях

Учет рабочего времени рабочих ведется в человеко-часах и человеко-днях; *учет остальных категорий работников* — только в человеко-днях.

При изучении рабочего времени рассматривают следующие его составляющие:

- отработанные человеко-дни,
- целодневные простои в человеко-днях,
- неявки в человеко-днях.

Различают следующие **фонды времени**:

♦ *календарный фонд* (КФ) охватывает рабочее и нерабочее время:

$$K\Phi = \sum_{явок} + \sum_{неявок}; \quad K\Phi = \overline{N}_{чис} \times D_{календар}, \text{ где}$$

$$\overline{N}_{чис} = \frac{K\Phi}{D_{календ}}$$

Отработанным человеко-днем считаются все дни работы независимо от числа фактически проработанных часов:

♦ *табельный фонд* ТФ = КФ — Празд. и Выход. (число человеко-дней);

♦ *максимально возможный фонд* (МВФ) (располагаемое время) — максимальное время, которое может быть отработано в соответствии с трудовым законодательством;

МВФ = ТФ — Очередных отпусков (чел/дни).

Кроме того, рассчитываются относительные показатели, характеризующие **степень использования того или иного фонда времени**:

- - коэффициент использования

$$K_{испК\Phi} = \frac{отработ}{K\Phi} \cdot 100\%$$

- - коэффициент использования

$$K_{испТ\Phi} = \frac{отработ}{Т\Phi} \cdot 100\%$$

- - коэффициент использования

$$K_{испМВФ} = \frac{\text{отработ}}{\text{МВФ}} \cdot 100\%$$

Располагая этими данными можно рассчитать показатели неиспользованного времени.

2.3 Показатели движения рабочей силы и статистика рабочего времени

Движение рабочей силы характеризуется показателями приема и увольнения работников (оборот по приему и оборот по увольнению). Различают две разновидности оборота по увольнению: необходимый оборот и излишний оборот.

Необходимый оборот — это число работников, выбывших по причинам производственного, общегосударственного, демографического характера.

Излишний оборот — это выбытие работников по личным причинам, а также в связи с нарушением дисциплины или профессиональной непригодности.

На основании абсолютных показателей рассчитываются относительные показатели, характеризующие движение рабочей силы:

- коэффициент оборота по приему $K_{прин} = \frac{\text{Принятых}}{N_{спис.}} \cdot 100\%$
- коэффициент оборота по выбытию $K_{выб} = \frac{\text{Уволенные}}{N_{спис}} \cdot 100\%$
- коэффициент необходимого оборота $K_{н.об.} = \frac{НО}{N_{спис}} \cdot 100\%$
- -- коэффициент излишнего оборота $K_{изл.об.} = \frac{Изл.о}{N_{спис}} \cdot 100\%$
- коэффициент замещения $K_{зам} = \frac{П}{Ув} \cdot 100\%$
- коэффициент постоянства кадров $K_{п.кад.} = \frac{\text{Ч.весьпериод}}{N_{спис}} \cdot 100\%$

Лекция 2.4 (2 часа)

Тема: «Эффективность использования трудовых ресурсов»

1. Вопросы лекции.

- 1.1. Производительность труда.
- 1.2. Методы измерения производительности труда.
- 1.3. Показатели средней заработной платы
- 1.4 Системы и формы заработной платы.

2. Краткое содержание вопросов.

2.1 Производительность труда

Под **производительностью труда** понимается его способность производить в единицу рабочего времени определенное количество продукции (работ, услуг), или затрачивать определенное количество времени на производство единицы продукции (работ, услуг).

Рост ПТ определяется увеличением выпуска продукции за счет экономии рабочего времени или снижением числа работников, занятых производством продукции (работ, услуг).

Уровень ПТ может измеряться двумя показателями:

♦ *прямым показателем* — выработкой продукции в единицу времени:

$$W = \frac{Q}{T}$$

♦ *обратным показателем* — трудоемкостью, т. е. затратами времени на производство единицы продукции:

$$t = \frac{T}{Q}$$

Между этими показателями существует следующая зависимость:

$$W \times T = 1, \text{ следовательно } t = \frac{1}{W}, W = \frac{1}{t}.$$

2.2. Методы измерения производительности труда

При исчислении показателей ПТ продукция может быть выражена в натуральных, трудовых или стоимостных единицах измерения. В зависимости от этого различают три метода измерения ПТ:

- натуральный;
- трудовой;
- стоимостный.

Натуральный метод наиболее точный, поскольку учет продукции ведется в натуральных единицах измерения. Уровень ПТ выражается количеством штук, метров, тонн и т. д., произведенных в единицу времени:

$$W = \frac{Q}{T}$$

Трудовой метод основан на измерении объема произведенной продукции в нормо-часах рабочего времени, т. е. если на каждый вид продукции установлен временной норматив на производство единицы данной продукции (t_n — нормативная трудоемкость), то общий объем произведенной продукции в трудовом выражении может быть представлен как произведение нормативной трудоемкости на количество произведенной продукции (Q):

$$t_n = \frac{T}{Q},$$

$$\text{Где } T = t_n \cdot Q$$

Стоимостный метод измерения уровня ПТ — наиболее универсальный и широко применяемый. Он основан на сопоставлении объема продукции в денежном

выражении с затратами живого труда:

$$W = \frac{Q}{T}$$

2.3 Показатели средней заработной платы

Показатели средней заработной платы устанавливаются на основе величины фондов заработной платы. Фонд заработной платы определяется за месяц, квартал, год, а на отдельных предприятиях учитывается по категориям персонала.

В промышленности при изучении заработной платы *рабочих* выделяют следующие **фонды**:

- ♦ *фонд часовой заработной платы (ФЧЗП)*, который включает все виды оплаты за отработанные человеко-часы, т. е. оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, премии, компенсации и доплаты за работу в ночное время и особые условия работы;

- ♦ *фонд дневной заработной платы (ДФЗП)*, который включает весь часовой фонд заработной платы и оплату часов, не отработанных, но подлежащих оплате в соответствии с законодательством: сверхурочную работу, оплату внутри сменных простоев и др., т. е. оплата за отработанные, человеко-дни;

- ♦ *фонд месячной заработной платы (МФЗП)*, который включает дневной фонд заработной платы, а также выплаты за неотработанные дни:

оплату очередных отпусков, оплату дней неявок в связи с выполнением государственных обязанностей и др.

Суммы месячных фондов заработной платы образуют квартальный и годовой фонды заработной платы.

На основе фондов заработной платы, рассчитываются следующие показатели средней заработной платы рабочих:

- ♦ *средняя часовая заработная плата:*

$$\overline{ЧЗП} = \frac{ЧФЗП}{отработ(чел / час)}$$

- ♦ *средняя дневная заработная плата:*

$$\overline{ДЗП} = ДФЗП / отработанных человеко-дней;$$

$$\overline{ДЗП} = \frac{ДФЗП}{отработ(чел / дни)}$$

- *средняя месячная заработная плата:*

$$\overline{МЗП} = \frac{МФЗП}{N_{рабочих}};$$

- *средний месячный доход:*

$$\overline{МД} = \frac{(МФЗП + \text{доходы, не входящие в состав ФЗП})}{N_{рабочих}}$$

Для других категорий работников определяют только среднюю месячную, среднюю квартальную, среднюю годовую заработную плату и средний годовой доход.

Относительную динамику заработной платы и дохода изучают с помощью индексов, характеризующих изменение средних уровней заработной платы отчетного и базисного периодов:

$$I_{\overline{ЧЗП}} = \frac{\overline{ЧЗП_1}}{\overline{ЧЗП_0}}; \quad I_{\overline{ДЗП}} = \frac{\overline{ДЗП_1}}{\overline{ДЗП_0}}; \quad I_{\overline{МЗП}} = \frac{\overline{МЗП_1}}{\overline{МЗП_0}}; \quad I_{\overline{Мес.доход}} = \frac{\overline{Мес.дох_1}}{\overline{Мес.дох_0}}$$

2.4. Системы и формы заработной платы.

В соответствии с положениями ст.135 ТК РФ, заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими у данного работодателя системами оплаты труда.

В соответствии со ст.129 ТК РФ, заработная плата (оплата труда работника) - вознаграждение за труд, которое зависит от:

- квалификации работника,
- сложности, количества, качества и условий выполняемой работы.

При этом, к заработной плате относится не только вышеуказанное вознаграждение, но и:

- компенсационные выплаты*,
- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, иные поощрительные выплаты).

В соответствии с положениями ст.135 ТК РФ, системы оплаты труда, включая:

Размеры:

- тарифных ставок,
- должностных окладов,
- доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных,

Системы:

- доплат и надбавок стимулирующего характера,
- премирования,

устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами.

Все эти документы должны быть составлены в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

При выборе и разработке внутрифирменных систем оплаты труда работников могут применяться различные **системы**:

- Тарифные системы оплаты труда.
- Бестарифные системы оплаты труда.
- Смешанные системы оплаты труда.

Тарифная система оплаты труда

Работодатель имеет право устанавливать у себя на предприятии любые системы оплаты труда, которые должны отвечать одному единственному условию:

- они не должны противоречить требованиям ТК РФ и других документов, содержащих нормы трудового права.

В соответствии с положениями ТК РФ, тарифная система дифференциации заработной платы работников различных категорий включает в себя:

- тарифные ставки,
- оклады (должностные оклады),
- тарифную сетку,
- тарифные коэффициенты.

Под тарифной сеткой понимается совокупность тарифных разрядов работ (профессий, должностей), определенных в зависимости от сложности работ и требований к квалификации работников с помощью тарифных коэффициентов. Довольно часто тарифная сетка оформляется в виде таблицы, в которой сведены разряды и коэффициенты – чем выше разряд, тем выше тарифный коэффициент. Для того, чтобы определить тарифный коэффициент каждого разряда нужно разделить тарифную ставку разряда на тарифную ставку первого разряда.

Тарифные системы оплаты труда устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Тарифные системы оплаты труда устанавливаются с учетом:

- единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий рабочих,
- единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих или профессиональных стандартов,
- государственных гарантий по оплате труда.

При этом «надтарифная часть» заработной платы (надбавки, доплаты и другие выплаты) может быть различной у разных работников, в том числе в зависимости от:

- квалификации,
- сложности работы,
- количества и качества труда.

Основными формами тарифной системы оплаты труда являются повременная и сдельная.

Отличие между повременной и сдельной оплатой труда в том, что при повременной оплате труда оплата зависит от количества отработанного времени, а при сдельной – от количества:

- произведенных единиц продукции,
- выполненных операций.
- **Повременная форма оплаты труда.**

Зарплата сотрудников при повременной оплате определяется исходя из их квалификации и количества отработанного ими времени.

Кроме того, такая форма оплаты применяется при оплате труда совместителей.

При **простой повременной** форме оплаты труда заработная плата выплачивается за определенное количество отработанного времени и не зависит от количества выполненных операций.

Расчет осуществляется исходя из тарифной ставки или оклада и количество отработанного времени.

Сумма заработной платы определяется как произведение тарифной ставки (должностного оклада) на величину фактически отработанного времени.

В случае, если месяц отработан сотрудником не полностью, то заработная плата будет начислена сотруднику только за фактически отработанное время.

Если компания применяет почасовую или поденную системы оплаты труда, то зарплата сотрудника будет определяться исходя из часовой (дневной) ставки помноженной на число фактически отработанных часов или дней.

При **повременно-премиальной** форме оплаты труда при расчете зарплаты учитывается не только отработанное время, но и количество/качество работы, исходя из которых сотруднику начисляется премия.

Размер премии может устанавливаться в процентах от оклада (тарифной ставки) сотрудника, в соответствии с действующими в компании:

- положением о премировании,
- коллективным договором,
- приказом руководителя компании.

Таким образом, сумма заработка сотрудника будет определяться как произведение тарифной ставки на величину фактически отработанного времени плюс премия по итогам работы.

- **Сдельная форма оплаты труда.**

Сдельная форма оплаты труда стимулирует сотрудников к повышению производительности и качества выполняемых работ.

Размер заработной платы определяется на основании сдельных расценок, предусмотренных за выполнение каждой единицы продукции, операции.

Сдельная форма оплаты труда используется в организациях, которые имеют возможность четкой фиксации количества и качества производимой продукции, выполненных операций.

Сдельная форма оплаты труда, в свою очередь, разделяется, в зависимости от выбранного способа расчета заработной платы на следующие виды:

- Прямая сдельная оплата труда.
- Сдельно-премиальная оплата труда.
- Сдельно-прогрессивная оплата труда.
- Косвенно-сдельная оплата труда.
- Аккордная оплата труда.

При использовании **прямой** сдельной формы оплаты труда, заработная плата сотрудников напрямую зависит от количества изготовленных единиц продукции и выполненных операций.

При **сдельно-премиальной** оплате труда, заработная плата сотрудников состоит из двух частей:

- Первая часть рассчитывается исходя из выработки и сдельных расценок.
- Вторая часть состоит из премии, рассчитываемой в % от суммы сдельного заработка.

При использовании **сдельно-прогрессивной** формы оплаты труда, заработная плата сотрудников рассчитывается следующим образом:

- За изготовление продукции/выполнение операций в пределах норм зарплаты рассчитывается по твердым расценкам.
- За изготовление продукции/выполнение операций сверх установленных норм зарплаты рассчитывается по повышенным (прогрессивным) расценкам.

Использование **косвенно-сдельной** формы оплаты труда обычно осуществляется при расчетах по заработной плате с сотрудниками вспомогательных производств и обслуживающих хозяйств.

Размер заработной платы таких сотрудников зависит от выработки основного рабочего персонала и оплачивается по косвенно-сдельным расценкам за количество продукции/выполненных операций, произведенных компанией.

При **аккордной** оплате труда заработная плата сотрудников не зависит от объема изготовленных единиц продукции/выполненных операций, а устанавливается за комплекс работ.

В случае индивидуально-сдельной оплаты труда зарплата сотрудника рассчитывается исходя из количества произведенной им продукции и ее качества.

Сумма заработка рассчитывается исходя из сдельных расценок.

Бестарифная система оплаты труда

Бестарифная система оплаты труда характеризуется тесной связью уровня зарплаты сотрудника с фондом заработной платы, определяемым по конкретным результатам работы трудового коллектива.

При этом, при расчете заработка учитывается коэффициент трудового участия (КТУ) конкретного сотрудника в результатах деятельности компании.

При использовании бестарифной системы сотрудникам не устанавливается твердого оклада или тарифной ставки.

В этом случае:

- размеры окладов, премий, иных поощрительных выплат,
- соотношение их между отдельными категориями сотрудников,

определяются компанией самостоятельно и фиксируются в трудовом и коллективном договорах, других локальных нормативных актах организации.

Бестарифную систему оплаты труда применяют в ситуации, когда имеется возможность организовать учет результатов работы сотрудника.

Такая система стимулирует общую заинтересованность коллектива в результатах работы и повышает уровень ответственность каждого сотрудника за их достижение.

Смешанная система оплаты труда

Смешанная система оплаты труда интересна тем, что сочетает в себе как признаки тарифной системы, так и признаки бестарифной системы оплаты труда.

Система такого типа может применяться, например, в бюджетной организации, которая имеет право на осуществление предпринимательской деятельности в соответствии с учредительными документами.

К смешанным системам оплаты труда относятся:

- система «плавающих» окладов,
- комиссионная форма оплаты труда,
- дилерский механизм.

Применение системы «плавающих» окладов основывается на ежемесячном определении размера оклада работника в зависимости от результатов труда на обслуживаемом участке (роста или снижения производительности труда, повышения или снижения качества продукции (работ, услуг), выполнения или невыполнения норм труда и др.).

Применение **комиссионной формы оплаты труда** в настоящее время встречается довольно часто.

По такой системе оплачивается труд многих специалистов отделов продаж.

Дилерский механизм системы оплаты труда основывается на том, что сотрудник компании за свой счет приобретает товары компании, чтобы самостоятельно их реализовать.

Соответственно, размер заработка сотрудника в таком случае представляет собой разницу между ценой, по которой сотрудник закупил товары и ценой, по которой он их реализовал покупателям.

При изучении динамики заработной платы анализируется изменение:

- *номинальной* (сумма начисленных работнику денежных средств);
- *реальной* заработной платы (сумма товаров и услуг, которые работник может приобрести за свою номинальную заработную плату).

Если рост потребительских цен опережает рост номинальной заработной платы, то это означает снижение реальных заработков. Индекс реальной заработной платы определяется следующим образом:

$$I_{\text{реальной зп.}} = \frac{I_{\text{номиналзп.}}}{I_{\text{потреб.цен}}}$$

Лекция № 3.1 (4 часа).

Тема: «Издержки производства и обращения. Цена в условиях рынка»

1. Вопросы лекции.

- 1.1. Виды издержек. Методы их сопоставления
- 1.2. Себестоимость продукции, и её экономическое содержание
- 1.3. Виды цен
- 1.4. Затратное и рыночное ценообразование
- 1.5. Ценовая политика фирмы и выбор метода ценообразования

2. Краткое содержание вопросов.

2.1. Виды издержек. Методы их сопоставления

Издержки производства – есть сумма всех затрат предприятия на производство товаров и услуг, проданных в течение определенного периода времени.

Независимые – это есть *постоянные издержки* фирмы. Они определяются тем, что их стоимость должна быть оплачена даже в случае остановки предприятия.

К ним относятся:

- Рентные платежи;
- Страховые взносы;
- Заработная плата управленческому персоналу;
- Административные расходы;
- Оплата за охрану и т.д.

Обозначаются постоянные издержки: *FC (Fixed Cost)*. В отличие от постоянных, *переменные издержки* непосредственно зависят от количества произведённой продукции. Они состоят из затрат на сырьё и материалы, энергию, заработной платы рабочих, затраты на транспортировку и т.д. Обозначаются переменные издержки: *VC (Variable Cost)*. Существует категория *общих или валовых затрат*. Они обозначаются: *TC (Total Cost)* и представляют собой сумму постоянных и переменных затрат. Вычисляются по формуле:

$$TC = FC + VC$$

В силу того, что постоянные издержки неизменны на протяжении производственного цикла, общие издержки в своем развитии следуют за изменением переменных.

При анализе издержек важно учитывать временной фактор, то есть необходимо различать кратчайший, короткий и долгосрочный периоды:

1. Кратчайший период функционирования фирмы – это временной промежуток, в течение которого фирма не может изменить ни одного из имеющихся у неё видов производственных ресурсов. Считается, что все факторы производства фирмы постоянны.

2. Краткосрочный период функционирования фирмы – это временной промежуток, в течение которого фирма не может изменить объём по крайней мере одного из имеющихся у неё видов производственных ресурсов. Обычно в качестве фиксированного ресурса рассматриваются производственные мощности. При этом фирма может изменить интенсивность использования фиксированного ресурса за счёт варьирования используемых объёмов других, переменных ресурсов (в частности, труда). Таким образом, в краткосрочном периоде одна часть ресурсов фирмы является переменной, другая – постоянной, соответственно, одна часть издержек образует постоянные издержки, другая – переменные.

3. Долгосрочный период функционирования фирмы – временный промежуток, в течение которого фирма может изменить объёмы (количество) всех используемых ресурсов, включая и производственные мощности. При этом все ресурсы являются переменными, т.е. постоянных издержек нет.

Для управления производством важно знать величину издержек в расчете на единицу выпуска.

В связи с этим, рассчитывают *средние издержки* – частное определение величины издержек на количество единиц продукции, произведенной фирмой.

Обозначения:

AFC – средние постоянные издержки

AVC – средние переменные издержки

ATC – средние общие издержки

Вычисляются по формулам:

$$AFC = FC / Q$$

$$AVC = VC / Q$$

$$ATC = TC / Q = AFC + AVC$$

Т.к. целью функционирования фирмы является максимизация прибыли (а один из способов максимизации – это повышение объема производства), то предметом расчетов выступает объем производства, что в свою очередь, вызывает необходимость использования категории предельных издержек.

Предельные издержки – это издержки на производство каждой дополнительной единицы продукции относительно фактического или расчетного объема производства.

Обозначение: *MC* (marginal cost)

$$MC = \Delta TC / \Delta Q$$

ΔTC – приращение валовых издержек;

ΔQ – приращение объёма выпуска продукции.

2.2. Себестоимость продукции, и её экономическое содержание

Себестоимость продукции отражает текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции. *Себестоимость* – есть важный качественный показатель хозяйственной деятельности предприятия, инструмент оценки технико-экономического уровня производства и труда, качества управления и т.п. Себестоимость может быть:

- Плановой;
- Фактической.

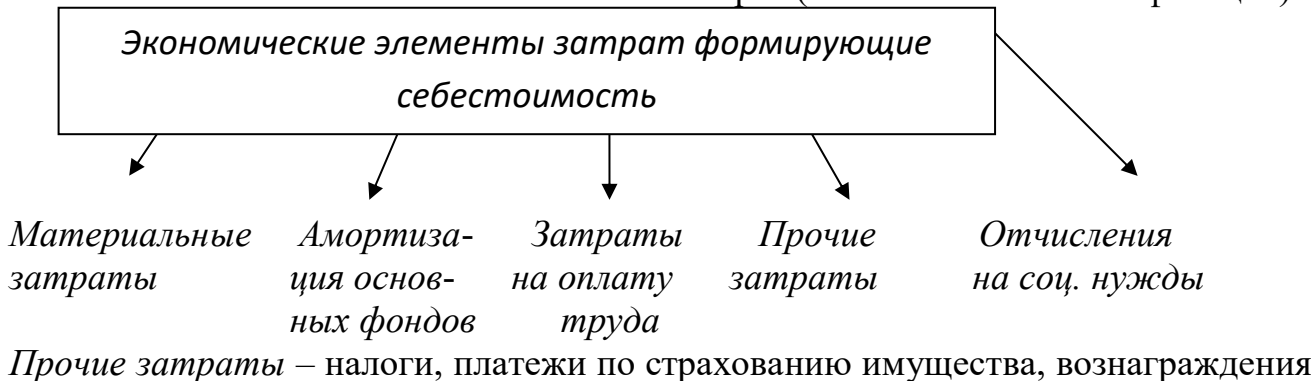
Плановая себестоимость – есть максимально допустимые затраты, которые при данном уровне техники и организации производства являются для предприятия необходимыми.

Фактическая отражает степень выполнения плановых заданий по снижению себестоимости на основе сопоставления плановых затрат с фактическими.

Фактические затраты, как правило, отклоняются от планов, при этом экономия будет создаваться в случае улучшения использования основных фондов, трудовых и материальных ресурсов.

Исходя из экономического содержания, затраты на производство классифицируются:

1. По экономическим элементам затрат (поэлементная классификация)



за изобретения и рациональные предложения, затраты на командировки (в пределах нормативов), аренда, оплата услуг связи, проценты за кредиты, но в пределах ставки рефинансирования, плата за подготовку и переподготовку кадров.

Группировка затрат по элементам предназначается для разработки сметы затрат на производство всего объема выпуска продукции, т.е. смета в организации составляется с целью определения общей суммы затрат организации.

2. По калькуляционным статьям расходов.

Выделяют следующие калькуляционные статьи:

- 1) материальные затраты (из них: сырье и материалы + топливо + энергия + покупные изделия и полуфабрикаты – возвратные отходы);
- 2) затраты на оплату труда производственных рабочих (основная и дополнительная зарплата);
- 3) отчисления на социальные нужды;
- 4) расходы на подготовку и освоение производства;
- 5) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
- 6) цеховые расходы (общепроизводственные расходы);
- 7) общезаводские (общехозяйственные) расходы;
- 8) прочие производственные расходы;
- 9) потери от брака

Итого: производственная себестоимость

- 10) внепроизводственные расходы (коммерческие)

Итого: полная себестоимость

Полная себестоимость продукции – складывается из затрат на производство и на реализацию продукции, т.е. это производственная себестоимость + непроизводственные расходы.

Поясним некоторые калькуляционные статьи.

Цеховые расходы включают заработную плату аппарата управления и обслуживающего персонала цеха, расходы на содержание и текущий ремонт цеха, охрану труда и т.п.

Общезаводские расходы включают расходы на управление заводом, почтово-телеграфные расходы, ремонт здания заводууправления и т.п.

Возвратные отходы – остатки материальных ресурсов, образовавшиеся в процессе производства продукции, утратившие полностью или частично потребительские качества исходного ресурса.

В состав затрат на *основную заработную плату* включаются выплаты за фактически выполненную работу, исходя из сдельных расценок, тарифных ставок, должностных окладов, а также стоимость продукции выдаваемой в порядке натуральной оплаты работникам.

Дополнительная зарплата – включает выплаты стимулирующего характера (премии), компенсирующего характера (связаны с режимом работы, условиями труда), стоимость, выдаваемой бесплатно форменной одежды, оплата отпусков, единовременные вознаграждения за выслугу лет.

Отчисления на социальные нужды – обязательные отчисления, по установленным законом нормам от начисленной заработной платы в процентах,

органам государственного социального страхования.

Внепроизводственные расходы – расходы на рекламу, тару, упаковку, на участие в выставках и ярмарках, доставку продукции до места отправления поставщиком, то есть, это все расходы, связанные со сбытом продукции.

Калькуляционные статьи делятся на:

- основные
- накладные

Основные затраты непосредственно связаны с процессом производства, имеют строго целевое назначение и относятся к производству конкретных видов продукции (сырьё, основные и вспомогательные материалы, топливо, энергия, заработная плата производственным рабочим и т.п.). Они включаются в себестоимость единицы продукции методом прямого счёта.

Накладные – цеховые, общезаводские, внепроизводственные и др. расходы, участвующие в общих затратах по управлению и обслуживанию производства, они связаны с производством не одного, а нескольких видов изделий и распределяется между этими видами косвенно, т.е. пропорционально тому или иному условному измерителю, чаще всего пропорционально заработной плате основных производственных рабочих (это цеховые, общезаводские и внутрипроизводственные расходы).

По степени однородности расходы делятся на:

- элементные;
- комплексные.

К *элементным (однородным)* относят расходы, которые нельзя расчленить на составные части (к примеру, затраты на сырьё, основные материалы, амортизационные отчисления).

Комплексные – это те статьи затрат, которые состоят из нескольких однородных (к примеру, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные и общехозяйственные).

Показатель себестоимости продукции используется при:

- разработке финансового плана предприятия для определения потребности в оборотных средствах,
- при составлении баланса доходов и расходов, определении показателей финансовой деятельности предприятия.

2.3 Виды цен

Цена – это экономическая категория, означающая сумму денег, за которую продавец хочет продать, а покупатель готов купить товар.

В зависимости от ряда экономических признаков все цены классифицируются по следующим видам и подвидам:

I. По признаку степени свободы от воздействия государства цены делятся на:

- 1) *Свободные* – складываются под воздействием спроса и предложения на рынке независимо от прямого влияния

государственных органов.

2) *Регулируемые цены* – спрос и предложение оказывает на них определённое влияние, но большее влияние принадлежит государственным органам.

Государство применяет методы прямого ограничения роста или снижения этих цен, регламентацию уровня рентабельности, заложенного в цену, установления предельных значений элементов цены.

3) *Фиксированные цены* – устанавливаются государством в лице каких-либо органов власти и управления.

II. По характеру обслуживаемого оборота выделяют:

- 1) оптовые цены на продукцию промышленности;
- 2) цены на строительную продукцию;
- 3) закупочные цены на сельскохозяйственную продукцию;
- 4) тарифы грузового и пассажирского транспорта;
- 5) розничные цены;
- 6) тарифы на коммунальные и бытовые услуги;
- 7) цены, обслуживающие внешнеторговый оборот.

Оптовая цена предприятия – это цена изготовителя продукции, по которой предприятие реализует произведённую продукцию оптово-сбытовым организациям или другим предприятиям.

$$Ц_{\text{опт. предп}} = Cб + П$$

$$\text{Так как } П = R * Cб,$$

$$Ц_{\text{опт. предп}} = Cб + R * Cб = C * (1 + R),$$

Оптовая цена промышленности – цена, по которой предприятие и организации-потребители оплачивают продукцию оптово-сбытовым и снабженческим организациям.

$$Ц_{\text{опт пром}} = Ц_{\text{опт. предп}} + НДС + \sum \text{акцизов} + Псб + ТЗсб.,$$

Государственная розничная цена – цена, по которой товары народного потребления и некоторые орудия и предметы труда реализуются через торговую сеть и которая отражает процесс нарастания общественно-необходимых затрат по всем последовательным стадиям производства товара.

Она представляет собой сумму оптовой цены промышленности, издержек торговых организаций и их плановой прибыли:

$$Ц_{\text{розн}} = Ц_{\text{опт пром}} + П_{\text{розн}} + ТЗ_{\text{розн}}$$

Разновидностью розничной цены является *аукционная цена* – цена товара, проданного на аукционе. Данная цена может быть многократно выше рыночной, так как отражает уникальные свойства товаров и зависит от уровня профессионализма лица, проводящего аукцион.

Цены на строительную продукцию. Продукция строительства оценивается по трём подвидам цен:

- сметная стоимость – предельный размер затрат на строительство каждого объекта;

- преysкурantная цена – усреднённая сметная стоимость единицы конечной продукции типового строительного объекта (за 1 метр квадратный жилой площади, 1

метр квадратный полезной площади, 1 метр квадратный малярных работ и т.д.);

- договорная цена – устанавливается по договорённости между заказчиком и подрядчиком.

Закупочные цены на сельскохозяйственную продукцию – цены (всегда оптовые), по которым реализуется сельскохозяйственными предприятиями, фермерами и населением продукция растениеводства и животноводства.

Закупочные цены – свободные цены, они устанавливаются в зависимости от соотношения спроса и предложения. Их отличие от других видов цен заключается в том, что в состав закупочной цены не включаются НДС и акцизы.

Тарифы грузового и пассажирского транспорта – плата за перемещение грузов и пассажиров, взимаемая транспортными организациями с отправителей грузов и населения.

Составные элементы тарифа – издержки и прибыль транспортных организаций, и НДС.

Особенностью формирования издержек в этой отрасли является то, что затраты грузового транспорта состоят из двух частей:

- Ставки затрат за начально-конечные операции (погрузка, выгрузка);
- Ставки затрат за движущую операцию (транспортировка груза);

Тарифы за коммунальные и бытовые услуги – плата за различного рода услуги, оказываемые населению бытовыми и коммунальными службами (цены на услуги прачечных, парикмахерских, химчисток, цены на ремонт одежды и обуви, а также плата за квартиру, телефон и пр.)

Цены, обслуживающие внешнеторговый оборот – экспортные и импортные цены.

Они обладают следующими специфическими чертами:

- 1) отражают внешнеэкономические связи государства с другими странами;
- 2) находятся в прямой зависимости от цен мировых рынков, отражающих условия производства и реализации мирового хозяйства.

III. *В зависимости от степени новизны товара* различают цены на:

- 0) Проектируемые товары;
- 1) Абсолютно новые товары;
- 2) Реализуемые на рынке относительно долгое время.

На стадии проектирования новых изделий цены могут быть:

- лимитные (предельно – допустимые) цены – являются исходными при определении оптовых цен на эти изделия;
- проектные и ориентировочные цены – используемые в период разработки изделий, когда ещё нет утверждённой (согласованной) цены;

При выпуске на рынок абсолютно нового товара выделяют следующие подвиды цен:

1. *Цена «снятия сливок»* - максимально высокая цена в расчёте на потребителя, готового купить этот товар по такой цене.

Цена снижается лишь после того, как спрос по максимальной цене оказывается удовлетворённым.

2. *Цена «проникновения на рынок»* - это значительно более низкая цена по сравнению с ценами на аналогичные товары конкурентов.

Использование такой цены направлено на привлечение максимального числа потребителей и увеличение доли рынка.

3. *«Психологическая» цена* – учитывает психологию восприятия цены покупателем. Она обычно чуть ниже круглой суммы. Маркетологи уверены, что цена на товар должна обязательно выражаться нечётным числом.

4. *Цена следования за лидером* – цены устанавливаются примерно на уровне цены главного конкурента – как правило, ведущей фирмы отрасли, доминирующей на рынке. При этом цена не должна превышать цену, предлагаемую лидером, т.е. главным конкурентом.

На товары, реализуемые относительно длительное время устанавливаются следующие виды цен:

- *скользящая или падающая цена* – устанавливается почти в прямой зависимости от соотношения спроса и предложения. По мере насыщения рынка она снижается;

- *долговременная цена* – устанавливается на товары массового спроса и не подвержена изменениям на протяжении длительного промежутка времени.

- *гибкая цена* – используется при сильных колебаниях спроса и предложения в относительно короткие сроки, например в течение дня при продаже отдельных скоропортящихся продуктов (овощей, свежей рыбы, молочных продуктов, цветов и т.д.). Применение этой цены даёт эффект, когда право по принятию решения по ценам дано самому нижнему уровню управления (непосредственно продавцу).

2.4. Затратное и рыночное ценообразование

Как известно, основу рыночных отношений составляет конкретный товар, который становится предметом купли и продажи со стороны двух совокупных субъектов – продавца и покупателя. Отрасль может формироваться значительным количеством товаропроизводителей, а может состоять из одной крупной фирмы. Между этими двумя «полюсами» имеют место любые варианты с различной численностью товаропроизводителей.

1 модель: отрасль состоит из большого количества мелких товаропроизводителей. Их может быть сотни и даже тысячи. Между ними возникает конкуренция, которую называют *чистой или совершенной*.

Признаки совершенной конкуренции:

- Продавцы принимают цены как данные и не могут на них осознанно влиять;
- Доступ новых продавцов на рынок ничем не ограничен;
- Продавцы не вырабатывают совместной стратегии;
- Всем участникам торговли доступна полная рыночная информация.

На конкурентном рынке действует рыночное ценообразование, в отрасли производится однородный, стандартизированный продукт.

2 модель – отрасль формируется из нескольких десятков производителей, между ними существует довольно острая конкуренция. Эту модель рынка называют *монополистической конкуренцией*.

Данный тип рынка характеризуется большим разбросом цен на аналогичную продукцию, который объясняется тем, что один и тот же товар может отличаться качеством, оформлением, упаковкой и дизайном, затратами на эксплуатацию и т.д. Кроме того, на рынке производится дифференцированный товар, действует рыночное ценообразование..

3 модель - отрасль формируется из нескольких товаропроизводителей, каждый из них – довольно крупная фирма, всего их 3-4, максимум в пределах десятка. Такой тип рынка называется *олигополия*. Новому товаропроизводителю сложно преодолеть конкуренцию и войти на данный рынок, здесь царит как рыночное, так и затратное ценообразование, производится как стандартизированный продукт (сталь, алюминий), так и дифференцированный (производство автомобилей, электробытовой техники).

4 модель – отрасль представлена, как правило, одним крупным товаропроизводителем–монополистом, у него нет конкурентов, данный тип рынка называется - *чистая монополия*. Цены на товары устанавливаются в зависимости от целей государственной или частной монополии. Здесь господствует затратное ценообразование, рынок основан на монопольной цене, которая предусматривает установление более высоких цен для товаров собственного производства и пониженных цен на товары других товаропроизводителей. На данных рынках производится уникально сложная или не имеющая заменителей продукция, контроль над ценами значителен, неценовая конкуренция отсутствует, вход в отрасль блокирован.

Сам по себе анализ типа рынка не даёт готового рецепта установления цен, однако он необходим для определения механизма ценообразования, заложенного в тот или иной конкретный метод формирования цены. Этот механизм может быть *затратный* или *рыночный*.

Затратное ценообразование – в основу его заложены предстоящие затраты фирмы на производство и реализацию продукции.

Методологически затратное ценообразование строится по схеме:

«Затраты + ...

Под «+» понимается, некоторая величина прибыли, которая закладывается фирмой при создании нового дела в виде определённой, заранее планируемой рентабельности производства.

Область применения:

- 1) производство и продажа товаров монополиями;
- 2) частичное производство и продажа товаров в условиях олигополии;
- 3) производство товаров на основе заказов по договорным ценам;
- 4) в условиях значительного дефицита продукции и неудовлетворительного спроса на неё.

Таким образом, формула для определения цены товара, записывается в следующем виде:

$$Ц = С + П = С + Р * С = С (1 + Р), \quad \text{где}$$

При рыночном ценообразовании затраты фирмы в качестве основы цены товара участия не принимают, они определяются фирмой, но принимаются ею как ориентир для сопоставления с действующей на рынке ценой. Главное же в рыночном ценообразовании – соотношение спроса и предложения товара на рынке.

2.5.Ценовая политика фирмы и выбор метода ценообразования

В зависимости от типа рынка и занимаемой позиции, все фирмы можно разбить на 2 группы:

фирмы, формирующие цены (ценоискатели) – обладают рыночной силой, достаточной для того, чтобы установить на свои товары цены, отличные от цен конкурентов;

фирмы, следующие рыночным ценам (ценополучатели) – обладают слишком малой властью над рынком, чтобы проводить собственную ценовую политику, а потому им не остаётся ничего иного, как продавать свои товары по цене, уже сложившейся на рынке.

Эластичность – зависимость изменения объёма спроса от однопроцентного изменения цены на данный товар.

-
- 1) исследование уровня рыночных цен;
 - 2) анализ издержек. Фирма определяет зависимость общих издержек от изменений объёма производства;
 - 3) выбор метода ценообразования и установление окончательной цены.

Основные методы ценообразования:

1.Метод полных (средних) издержек – предприятие на рынке запрашивает цену товара, способную возместить затраты и обеспечить максимально возможную прибыль на основе стандартной наценки, в зависимости от вида товара.

2. Метод предельных затрат (метод учёта затрат и определения цены на основе сокращённых затрат) – впервые был применён в американских фирмах и получил название «*direct-costing*» или калькулирование по прямым затратам.

При ценообразовании учитываются только фактические переменные издержки на единицу продукции. Косвенные же затраты согласно этому методу, списывались на финансовые результаты и уменьшали валовую прибыль фирмы.

3.Метод определения цены на основе ощущаемой ценности товара – один из самых оригинальных, в основе его лежит рыночный механизм. Основным фактором выступают не издержки предприятия, а восприятие потребителя, т.е. цены, призваны соответствовать ощущаемой ценности товара. Производитель исходит из того, что потребитель определяет соотношение между ценностью товара и его ценой, и сравнивает его с аналогичными показателями конкурентов.

Реакция покупателей на изменение цен может быть учтена посредством:

-
- 1) анализа данных предыдущего периода методом регрессивного анализа и экстраполяции полученных результатов на будущее;
 - 2) проведения на рынке эксперимента с различными ценами на свою продукцию.

4. *Метод безубыточности или целевой прибыли* – фирма стремится установить цену на свой товар, обеспечивающую ей, прежде всего, желаемый объем прибыли. Строятся специальные графики общих издержек (постоянных и переменных), ожидаемой выручки при различных объемах продаж. Кривая выручки зависит от цены товара. Подбирается такое сочетание объема выпуска и цены, которое и обеспечивает нужную прибыль.

Лекция № 3.2 (2 часа).

Тема: «Продукция организации ее конкурентоспособность»

1. Вопросы лекции.

- 1.1. Качество продукции и его оценка
- 1.2. Конкурентоспособность продукции на рынке
- 1.3. Стандарты и сертификация продукции
- 1.4. Система управления качеством продукции

2. Краткое содержание вопросов.

2.1 Качество продукции и его оценка

Качество – категория экономическая, социальная, политическая и историческая. *Качество* – это совокупность характеристик объекта, относящихся к его способности удовлетворять установленным и предполагаемым потребностям.

Качество продукции – важнейший показатель деятельности предприятия. Повышение качества продукции в значительной мере определяет выживаемость предприятия в условиях рынка, темпы НТП, рост эффективности производства, экономию всех видов ресурсов.

Область деятельности, связанная с количественной оценкой качества продукции, называется *квалиметрией*. Количественная характеристика одного или нескольких свойств продукции, составляющих её качество, рассматриваемая применительно к определённым условиям её создания и эксплуатации или потребления называется показателем качества продукции.

Показатели назначения характеризуют свойства продукции, определяющие основные функции, для выполнения которых она предназначена, и обуславливают область её применения.

Показатели экономного использования сырья, материалов, топлива и энергии характеризуют свойства изделия, отражающие его техническое совершенство по уровню или степени потребляемого сырья, материалов, топлива, энергии.

Показатели надёжности напрямую определяют затраты на ремонт и поддержание работоспособности изделий в эксплуатации. Надёжность изделий зависит от условий эксплуатации: влажности, механических нагрузок, температуры, давления и т.д.

Эргономические показатели характеризуют удобство и комфорт потребления (эксплуатации) изделия на этапах функционального процесса взаимодействия человека, изделия и внешней среды.

Эстетические показатели характеризуют информационную выразительность,

рациональность формы, целостность композиции, совершенство производственного исполнения.

Показатели технологичности характеризуют свойства продукции, обуславливающие оптимальное распределение затрат, материалов, труда и времени при технологической подготовке производства, изготовлении и эксплуатации продукции.

Показатели транспортабельности характеризуют приспособленность продукции к транспортированию без её использования или потребления.

Показатели стандартизации и унификации характеризуют насыщенность продукции стандартными, унифицированными и оригинальными частями, а также уровень унификации с другими изделиями.

Патентно-правовые показатели характеризуют степень обновления технических решений, использованных в продукции, их патентную защиту.

Экологические показатели характеризуют уровень вредных воздействий на окружающую среду, возникающих при эксплуатации или потреблении продукта.

Показатели безопасности характеризуют особенности изделия, обеспечивающие безопасность человека, обслуживающего, монтирующего, транспортирующего, эксплуатирующего или потребляющего данную продукцию.

2.2 Конкурентоспособность продукции на рынке

Конкурентоспособность выпускаемой продукции характеризуется степенью удовлетворения конкретной потребности по сравнению с лучшей аналогичной на данном рынке. Анализ конкурентоспособности продукции включает следующие этапы:

1. Анализ рыночной ситуации и выбор наиболее конкурентоспособной продукции в качестве базы для сравнения. Сравнить конкурентоспособность можно по изделиям, входящим в один и тот же класс по техническим параметрам.
2. Определение перечня групп сравниваемых параметров по товарам-конкурентам.
3. Определение значимости каждого параметра.
4. Определение сводного параметрического индекса.
5. Определение интегрального показателя конкурентоспособности.

Сравниваемые параметры товаров-конкурентов классифицируются по 3-м группам: технические, экономические, маркетинговые.

К техническим параметрам относятся:

- 1) показатели, характеризующие качество товара: назначение, производительность, надёжность, безопасность, ремонтпригодность и т.д.
- 2) нормативные показатели, характеризующие соответствие стандартам, патентную чистоту и т.д.

К экономическим параметрам относятся: отпускная цена, себестоимость продукции, затраты на эксплуатацию, затраты на установку и т.д.

К маркетинговым параметрам относят: имидж предприятия, реклама,

организация технического обслуживания, условия платежа, сроки поставки и т.д.

Для определения значимости выбранных для выпускаемых изделий параметров используются экспертные методы. По каждой группе рассматривается параметрический индекс:

$$I = \sum_{j=1}^n a_j II_j, \text{ где}$$

2.3 Стандарты и сертификация продукции

Стандартизация опирается на государственную систему гос. стандартов, это деятельность по установлению норм, правил, характеристик в целях обеспечения безопасности продукции, её взаимозаменяемости. Перечень нормативных документов по стандартизации, общие требования к ним закреплены Законом РФ «О стандартизации». Различают стандарты на продукцию, на услуги, на работы, на методы контроля (испытаний, измерений, анализа).

Сертификация – это процедура, посредством которой уполномоченные органы дают письменную гарантию, что продукция, процесс или услуга соответствует заданным требованиям.

Орган по сертификации – это специально аккредитованный орган, проводящий сертификацию определённой продукции. Проведение работ по обязательной сертификации закон возложил на Госстандарт России. *Участники*: региональные органы по сертификации, испытательные лаборатории, имеющие государственную аккредитацию. Органы по сертификации выдают сертификаты соответствия и лицензии на применение знака соответствия, а также приостанавливают или отменяют действие выданных ими сертификатов.

Сертификация – это конечная оценка качества готовой продукции, выполняемая третьей стороной, независимой от изготовителей и потребителей, что гарантирует объективность.

Объектами сертификации могут быть продукция производственно-технического назначения, товары народного потребления, услуги, оказываемые населению и предприятиям, системы качества, иные объекты, а также импортные товары. Существует перечень товаров, подлежащих обязательной сертификации, утверждённый Правительством РФ.

За нарушение правил сертификации товаров (услуг) изготовитель, продавец несут ответственность в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей». Порядок работ по обязательной сертификации определён введённой в 1992 г. Системой сертификации ГОСТа, которая включает следующие документы:

1. Основные положения.
2. Требования к органу по сертификации и порядок его аккредитации.
3. Порядок проведения сертификации продукции. Общие требования.
4. Требования к испытательным лабораториям и порядок их аккредитации.
5. Правила ведения Государственного реестра Системы

2.4. Система управления качеством продукции

Управление качеством – действия, осуществляемые при создании продукции в целях установления, обеспечения и поддержания необходимого уровня качества. В связи со сложностью понятия «качество» им занимаются на системном уровне и первые системы управления качеством были введены в практику в 50-х годах. В соответствии с ними система качества состоит из следующих элементов: обеспечение качества, управление качеством и улучшение качества. Технический комитет международной организации по стандартизации (ИСО) разработал стандарты серии 9000, содержащие требования к системе качества и определяющие элементы, необходимые для включения в систему качеством.

Государственная система управления качеством продукции в РФ включает в себя:

1. Законы и нормативные акты, регламентирующие права и обязанности производителей и потребителей продукции в объёме разработки, создания, реализации и эксплуатации продукции;
2. Государственная система сертификации;
3. Государственная система надзора за соблюдением стандартов и состоянием измерительной техники;
4. Государственная статистическая отчётность предприятий по качеству продукции;
5. Заводские (внутрифирменные) системы управления качеством продукции.

Обеспечение качества – это все планируемые и систематически осуществляемые виды деятельности в рамках системы качества, а также дополнительные виды (если требуется), необходимые для создания уверенности в том, что объект будет выполнять требования, предъявляемые к качеству.

Управление качеством – методы и виды деятельности оперативного характера, используемые для выполнения требований по качеству.

Улучшение качества – мероприятия, проводимые для повышения эффективности и результативности деятельности в целях получения выгоды как для организации, так и для потребителей.

Система качества предприятия разрабатывается с учётом конкретной деятельности предприятия, но в любом случае она должна действовать на всех стадиях «петли качества» или жизненного цикла продукции:

- 1) маркетинг, поиск, изучение рынка;
- 2) проектирование и разработка продукции;
- 3) подготовка и разработка производственных процессов;
- 4) материально-техническое снабжение;
- 5) производство;
- 6) контроль, проведение испытаний;
- 7) упаковка и хранение;
- 8) реализация и распределение продукции;

- 9) монтаж и эксплуатация;
- 10) утилизация использованного изделия.

Лекция № 3.3 (2 часа).

Тема: «Финансовые результаты деятельности организации»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Показатели деятельности фирмы и оценка эффективности её хозяйственной деятельности
- 1.2. Обоснование оптимального планово-управленческого решения деятельности предприятия и выбор критерия оптимальности
- 1.3. Налогообложение предприятия и его влияние на эффективность деятельности
- 1.4. Баланс предприятия и оценка его финансового состояния

2. Краткое содержание вопросов.

2.1. Показатели деятельности фирмы и оценка эффективности её хозяйственной деятельности

Прибыль - основная цель предпринимательской деятельности, показатель эффективности производства, наиболее важный показатель финансовых результатов деятельности предприятий и основной источник бюджетных поступлений.

Общий объём прибыли предприятия представляет собой *валовую прибыль*.

$$ВП = П_{рт} + П_{р\text{ оф}} + П_{р\text{ нт\textsubscript{и}у}} + \text{Доходы}_{(ВНО)} - \text{Потери}_{(ВНО)}$$

Прибыль от реализации продукции – это основная форма накопления предприятия и основная часть валовой прибыли.

Прибыль от реализации товарной продукции исчисляется:

$$П_{рт} = R - НДС - A - \Sigma \text{затрат}$$

Прибыль от реализации прочей продукции и услуг нетоварного характера:

$$П_{р\text{ нт\textsubscript{и}у}} = П_{/у}$$

Доходы_(ВНО) или Потери_(ВНО) - внереализационные доходы и расходы – есть результаты операций, непосредственно не связанные с производством и реализацией продукции. К внереализационным доходам относят:

- 1) доходы, получаемые от долевого участия в деятельности других организаций;
- 2) доходы от сдачи имущества в аренду;
- 3) суммы средств, полученные безвозмездно от других фирм;
- 4) дивиденды, проценты по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;
- 5) другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции

Внереализационные расходы – это штрафы, неустойки, пеня, т.е. суммы уплаченных экономических санкций.

В отличие от валовой прибыли, **балансовая прибыль не учитывает** штрафы и пени, уплаченные за вычетом аналогичных видов оплаты, перечисленных в бюджет.

Налогооблагаемая прибыль - это прибыль, уменьшенная на величину льготной прибыли.

Льготная прибыль - часть валовой прибыли, которая частично или полностью не облагается налогом в соответствии с действующим законодательством.

Чистая прибыль - прибыль, остающаяся в распоряжении организации после обязательных вычетов и налогообложения.

В процессе формирования прибыли отражаются все стороны хозяйственной деятельности предприятия: уровень использования основных фондов, технологии, организация производства и труда.

Выделяют **внутренние и внешние факторы** роста прибыли предприятия.

Внутренние факторы роста прибыли, зависящие от деятельности предприятия:

- 1) рост объема производимой продукции;
- 2) снижение ее себестоимости;
- 3) повышение качества;
- 4) улучшение ассортимента;
- 5) рост производительности труда.

К внешним факторам, факторам не зависящим от деятельности предприятия, относятся:

- 1) изменения государственных регулируемых цен на реализуемую продукцию;
- 2) влияние природных, географических, транспортных, технических условий производства и реализации продукции и др.

Если прибыль выражается в абсолютной сумме, то **рентабельность** - это относительный показатель интенсивности производства, т.к. отражает уровень прибыльности относительно определенной базы.

Фирма рентабельна, если суммы выручки от реализации продукции достаточно не только для покрытия затрат на производство и реализацию продукции, но и для образования прибыли.

Анализ рентабельности позволяет определить отдачу на каждый вложенный рубль по видам активов и пассивов.

Показатели рентабельности можно подразделить на следующие основные группы:

Показатель рентабельности	Формула расчета	Назначение
1.Рентабельность отдельных видов продукции, всей товарной продукции (r).	$r_{ед.прод} = \frac{П(ед.прод.)}{Сб(ед.прод.)} \times 100\%$ Прибыль в расчете на ед. продукции/себестоимость ед. продукции *100%; $r_{ТВ} = \frac{П(тов.выпуск.)}{Сб(тов.выпуск)} \times 100\%$	Характеризует прибыльность различных видов продукции, всей товарной продукции.

	Прибыль в расчете на товарный выпуск/себестоимость товарной продукции)*100%; $r = \frac{БП}{ОФиОБФ} \times 100\%$ Балансовая прибыль/стоимость основных производственных фондов и материальных оборотных средств*100%.	
2. Рентабельность предприятия ($r_{п}$)	$r_{п} = \frac{ВП}{ОФ} \times 100\%$ Валовая прибыль / среднегодовая стоимость производственных фондов * 100%	Характеризует доходность предприятия в целом.
3.Рентабельность реализации (продаж) ($r_{р}$)	$r_{р} = \frac{П_{р}}{R} \times 100\%$ Прибыль от реализации продукции/выручка от реализации*100%	Показывает, какой процент прибыли получает предприятие с каждого рубля реализации.
4.Рентабельность активов и рентабельность чистых активов ($r_{акт}$)	$r_{Акт} = \frac{ЧП}{\sum Активы} \times 100\%$ Чистая прибыль/совокупные активы*100%; $r_{Акт} = \frac{ЧП}{ЧАктивы} \times 100\%$ Чистая прибыль/чистые активы *100%	Характеризуют отдачу, которая приходится на рубль соответствующих активов.
5.Рентабельность собственного капитала и общая рентабельность (всего капитала) ($r_{ск}, r_{общ}$)	$r_{ск} = \frac{ЧП}{СК} \times 100\%$ Чистая прибыль/собственный капитал*100%; $r_{общ} = \frac{ЧП}{ОбщКап} \times 100\%$ Чистая прибыль/всего капитал (валюта баланса) *100%	Характеризует прибыль, приходящуюся на рубль собственного капитала, в том числе после уплаты налогов и процентов за кредит, т.е характеризует эффективность использования собственного капитала. Характеризует эффективность функционирования исследуемого предприятия или количество чистой прибыли, приходящееся на каждый рубль вложенного капитала.

Все показатели рентабельности *взаимосвязаны*. Рост любого из них обусловлен позитивными экономическими явлениями и процессами. Это, прежде всего, совершенствование системы управления производством. Повышение эффективности использования ресурсов предприятиями, чёткое определение источников формирования оборотных средств, снижение себестоимости продукции (работ, услуг), а, следовательно, рост прибыли.

2.2.Обоснование оптимального планово-управленческого решения деятельности предприятия и выбор критерия оптимальности

Максимизация прибыли предприятия – есть наиболее распространенный

критерий выбора планово-управленческого решения, его предпочитают предприятия, функционирующие стабильно и стремящиеся к постоянному развитию.

В основе оптимизации деятельности предприятия по максимуму прибыли лежит построение такой многопараметрической модели, в которой будет установлено наиболее предпочтительное соотношение между ценой продажи товара, объемом производства и реализации товара на рынке.

Для начала поиска лучшего решения по указанному критерию строится многопараметрическая модель зависимости **индекса выручки** предприятия от всех влияющих на нее рыночных факторов. Оптимизация выручки предприятия зачастую сопровождается резким снижением цены товара (иногда себе в убыток) и значительным увеличением объема производства и продажи товара потребителям.

Одним из возможных критериев оптимизации принимаемого планово-управленческого решения может быть **максимум рентабельности производства**. По своей экономической сути этот критерий означает максимизацию покрытия выручкой всех затрат на производство продукции в анализируемом периоде. Чтобы выразить искомый критерий, необходимо учесть изменения базовой рентабельности производства под влиянием изменения выручки и затрат в рассматриваемом периоде.

2.3. Налогообложение предприятия и его влияние на эффективность деятельности

Все налоги, которые выплачивает организация, можно разделить на две составляющих:

Первая составляющая – это налоги, связанные с производственно-хозяйственной деятельностью предприятия, ее результатами. Сюда можно отнести следующие налоги:

- Уплачиваемые с прибыли предприятия
- Налоги с выручки от реализации продукции, работ, услуг.

Причем величина этих налогов устанавливается государством в процентах от достигнутого предприятием результата его производственной деятельности. По своей экономической сущности данный вид налогов *носит переменный характер*, ибо, чем выше достигнутый результат, тем выше сумма налога, и наоборот.

Вторая составляющая - это налоги, обусловленные имущественным состоянием предприятия (налог на имущество предприятий, на землю и др.). Так как имущественное положение предприятия на момент определения налога - величина фиксированная, то данный вид налогов *носит постоянный характер*, не зависящий от результатов деятельности предприятия в отчетном году.

К вопросам налогообложения необходимо подходить с тщательным экономическим обоснованием размеров налогов, как в тактическом, так и в стратегическом планах. То есть, величина налогов должна быть оптимальной, учитывать интересы государства и отдельных предприятий.

2.4. Баланс предприятия и оценка его финансового состояния

Баланс отражает состояние хозяйства предприятия в денежной оценке. В

отечественной практике он представляется в виде двусторонней таблицы, **левая сторона** которой называется **активы**, а **правая - пассивы**. **Равенство активов и пассивов - это важнейший признак баланса.**

Баланс - есть способ отражения хозяйственных средств предприятий и источников их образования.

Хозяйственные средства предприятия – это здания и сооружения, оборудование, транспортные средства, готовая продукция, дебиторская задолженность, денежные средства и т.д.

Средства предприятия отражаются в активе баланса, источники образования этих средств представлены в пассиве баланса.

Источники делятся на *собственные* (уставный капитал, прибыль, добавочный капитал) и *привлеченные* (кредиты, займы, задолженность поставщикам, работникам по зарплате). Статьи актива располагаются в порядке возрастания их ликвидности (т.е. в зависимости от того, как быстро данная часть имущества приобретет в хозяйственном обороте денежную форму). Статьи пассива баланса группируются по возрастающей срочности возврата обязательств.

Упрощенная схема баланса

Актив	Пассив
1. Внеоборотные активы	3. Капитал и резервы
1.1 Основные средства	3.1 Уставный капитал
1.2 Нематериальные активы	3.2 Добавочный и резервный капитал
1.3 Прочие внеоборотные активы	3.3 Специальные фонды
2. Оборотные активы	3.4 Нераспределенная прибыль
2.1 Запасы и затраты	3.5 Непокрытый убыток
2.2 Дебиторская задолженность	4. Долгосрочные пассивы
	5. Краткосрочные пассивы

Из баланса ясно, чем собственник владеет, кто принимал участие в формировании его средств, сумеет ли предприниматель в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами (акционерами, инвесторами, кредиторами, поставщиками и пр.) или ему угрожают финансовые затруднения. На основе данных баланса определяют конечный финансовый результат работы предприятия в виде чистой прибыли или же его потери, отражённые в виде убытков.

Неудовлетворенная структура баланса выявляется на основе нормативной системы критериев, определенной «Методическими положениями по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительности структуры баланса» ФСДН (Федеральной службы по делам о несостоятельности) № 31-р от 12 августа 1994г предусматривающей использование следующих показателей:

1) коэффициента текущей ликвидности.

Он определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, готовой

продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов, к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей:

$$Л = \frac{ОБС_{\phi}}{ОБС_{ср}}$$

Структура баланса считается удовлетворительной, если данный коэффициент больше либо **равен 2**.

2) коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Он равен отношению разности между объемами источников собственных средств и внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств:

$$Л = \frac{СобСр - ВнеобАкт}{ОБС_{ср\text{ фак}}}$$

Нормальным считается значение больше либо **равное 0,1**.

Вместе с тем, опыт проведения аналитической работы позволяет отметить ряд недостатков диагностики финансового состояния баланса на основе всего лишь двух финансовых коэффициентов: **во-первых**, необходим более комплексный подход с большим числом показателей. **Во-вторых**, данная нормативная система показателей не учитывает отраслевых особенностей (к примеру, оптовая и розничная торговля полностью формирует оборотные активы за счёт заёмных средств, поэтому расчёт коэффициента обеспеченности собственными средствами для них не актуален; специальные нормативы должны также устанавливаться для предприятий с длительным циклом работ – НИИ, опытные предприятия).

В-третьих, состав рассмотренных показателей не позволяет сделать истинных выводов в динамике, т.к. балансовые данные – это, в некотором смысле.

Кроме двух перечисленных нормативных показателей в целях анализа финансового состояния фирмы рассчитывают:

1) коэффициент автономии (характеризует автономию предприятия, т.е. независимость его от заёмных средств):

$$K_a = \frac{Обязательства}{СобственныйКапитал}$$

Значение данного соотношения должно быть **меньше 0,7**

2) коэффициент маневренности (характеризует способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять свои оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников):

$$K_m = \frac{СобствОБС}{СобственныйКапиталСобствКапитал}$$

K_m = собственные оборотные средства/общая величина собственного капитала.

Нормальное значение показателя должно быть **в пределах 0,2-0,5**.

Чем ближе значение данного показателя к верхней границе, тем больше возможностей финансового манёвра у предприятия.

В целях комплексной оценки финансовой деятельности предприятий мировая практика широко использует экономико-математическое моделирование (модель

Альтмана, Лисса, Тишоу и др.).

Лекция № 3.4. (4 часа).

Тема: «Управление финансами»

1. Вопросы лекции.

- 1.1. Сущность понятия «управление финансами»
- 1.2. Органы управления финансами
- 1.3. Финансовый и аудиторский контроль

2. Краткое содержание вопросов.

2.1. Сущность понятия «управление финансами»

Управление – это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата.

Управление финансами осуществляет специальный аппарат с помощью определенных приемов и методов, в том числе разнообразных стимулов и санкций.

В управлении финансами, как и в любой другой управляемой системе, выделяются объекты и субъекты управления.

В качестве объектов выступают разнообразные виды финансовых отношений; а субъектами являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

Выделяют три группы **объектов**:

- 1) финансы предприятий;
- 2) страховые отношения;
- 3) государственные финансы.

Им соответствуют следующие **субъекты** управления:

- 1) финансовые службы предприятий;
- 2) страховые органы;
- 3) финансовые органы;
- 4) налоговые инспекции.

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется **финансовым аппаратом**.

Управленческие решения принимаются на основе анализа финансовой информации, которая должна быть достаточно полной и достоверной, обеспечивающей принятие обоснованных решений. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, оперативной и статистической отчетности.

Оперативное управление представляет собой комплекс мер, принимаемых на основе данных оперативного анализа финансовой ситуации, которые преследуют цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Управление финансами регулируется высшими законодательными органами через принятие финансового законодательства, утверждение государственного бюджета и отчета о его исполнении, введение или отмену отдельных видов налогов, утверждение предельного размера государственного долга и других финансовых параметров.

Компетентно управлять финансами работники финансовых органов не могут без информационного обслуживания на основе применения автоматизированных систем финансовых расчетов (АСФР), управления финансами (АСУФ).

Главной целью создания и внедрения этих систем является повышение эффективности управления финансами на основе сокращения трудоемкости сбора, обработки и анализа информации, многовариантных расчетов финансовых планов и лучшего их согласования между собой, рационализации структуры аппарата финансовых органов и др.

2.2. Органы управления финансами

Общее управление финансами в РФ в соответствии с ее Конституцией возложено на высшие органы власти – Государственную Думу, аппарат Президента.

Управление финансами **на предприятиях** осуществляют финансовые отделы и службы предприятий. Сферой страховых отношений управляют специальные страховые структуры.

Всю работу по управлению государственными финансами осуществляют Министерство финансов, его нижестоящие финансовые органы, а также Государственная налоговая служба.

Важнейшими функциями **Государственной налоговой службы** являются:

- 1) контроль за соблюдением налогового законодательства;
- 2) контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех государственных налогов и других платежей;
- 3) подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

Основные задачи Министерства финансов:

- 1) разработка и внедрение стратегических направлений государственной финансовой политики;
- 2) составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- 3) обеспечение стабильности государственных финансов и их воздействия на социально-экономическое развитие страны, эффективность хозяйствования, а также осуществление мер по развитию финансового рынка;



Управление финансами **на предприятиях** осуществляют финансовые отделы и службы предприятий. Сферой страховых отношений управляют специальные страховые структуры.

Всю работу по управлению государственными финансами осуществляют Министерство финансов, его нижестоящие финансовые органы, а также Государственная налоговая служба.

Важнейшими функциями **Государственной налоговой службы** являются:

- 1) контроль за соблюдением налогового законодательства;
- 2) контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех государственных налогов и других платежей;
- 3) подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

Основные задачи Министерства финансов:

- 1) разработка и внедрение стратегических направлений государственной финансовой политики;
- 2) составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- 3) обеспечение стабильности государственных финансов и их воздействия на социально-экономическое развитие страны, эффективность хозяйствования, а также осуществление мер по развитию финансового рынка;

4) сосредоточение финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ и ее регионов, а также целевое финансирование государственных потребностей;

5) совершенствование методов финансово-бюджетного планирования;

6) осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств внебюджетных фондов.

2.3. Финансовый и аудиторский контроль

В управлении народным хозяйством большое значение имеет контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства.

Финансовый контроль – это определенные действия и операции по проверке финансовой стороны деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Финансовый контроль как особая область контроля, которая связана с использованием стоимостных категорий, имеет целевую направленность и определенную сферу применения.

Объектом финансового контроля выступают денежные и распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов.

В сферу финансового контроля входят практически все операции, совершаемые с использованием денег или без них (бартерные сделки и др.). При этом исходят из положения о возможности исключения прямой или опосредованной взаимосвязи формирования и использования финансовых ресурсов, фондов денежных средств с любыми видами деятельности или бездействия.

Контролю подлежат все предприятия и организации, даже те, которые имеют нормальные результаты деятельности.

Финансовый контроль охватывает проверку: соблюдения экономических законов, сбалансированности распределения и перераспределения стоимости внутреннего валового продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль).

Он также включает контроль финансового состояния и эффективного использования ресурсов (трудовых, материальных и финансовых) предприятий и организаций, бюджетных учреждений, налоговый контроль и другие направления.

Финансовый контроль выполняет следующие задачи:

1) поддержание сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства;

2) обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;

3) определение скрытых внутрипроизводственных резервов увеличения финансовых ресурсов, резервов по снижению себестоимости и повышению рентабельности;

4) обеспечение рационального расхода материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, а также правильного ведения бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения действующих законодательных и нормативных актов;

5) содействие эффективности внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др. В зависимости от субъектов финансового контроля различают государственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Предварительный финансовый контроль проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительных документов и т. д.

Текущий финансовый контроль осуществляется в процессе реализации финансовых планов, при осуществлении хозяйственно-финансовых операций, при проверке соблюдения норм и нормативов расходования материалов, соответствия отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов.

Последующий финансовый контроль осуществляется по завершении отчетного периода и финансового года в целом.

По методам проведения финансового контроля различают: проверки, обследования, анализ и ревизии.

Проверка производится на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Она охватывает отдельные вопросы финансово-хозяйственной деятельности. В ходе проведения проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятий и проводится по более широкому кругу показателей. Обследование определяет финансовое положение субъектов хозяйствования, перспективы их развития и необходимость реорганизации или переориентации производства.

Анализ как метод финансового контроля должен быть системным и пофакторным. Он проводится по периодической или годовой отчетности. Выявляется уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовая дисциплина.

Ревизии бывают полные, частичные, тематические и комплексные, а также плановые и внеплановые. Если проверяются все документы и материальные ценности, то это сплошная ревизия. А при проведении выборочных ревизий контролируется только часть документов.

По характеру проведения ревизии подразделяются на *документальные* (проверка отчетных документов и записей в учетных регистрах) и *фактические* (проверка наличия денежных средств и материальных ценностей на местах хранения).

Бюджетный контроль способствует разработке оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающей максимальный рост поступлений в государственный бюджет и развитие экономики.

Проводится финансовый контроль законодательными органами через комитеты и комиссии. Также создаются Контрольные палаты, контрольно-ревизионные управления.

Налоговые инспекции – это органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Государственная налоговая служба РФ.

Налоговые инспекции имеют право: получать в организациях необходимые документы и сведения, кроме составляющих коммерческую тайну, определяемую законодательством; контролировать соблюдение законодательства; обследовать все помещения, которые используются для получения доходов; приостанавливать операции предприятий при непредставлении необходимых документов; изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов; налагать санкции и штрафы; предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

Аудиторство – это организационная форма финансового контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы – независимые организации, призванные способствовать объективности качества контроля.

Аудитор – не государственный служащий, а независимый бухгалтер-ревизор, высококвалифицированный специалист в области финансов, учета и контроля.

Внутренний аудит осуществляется внутрифирменной аудиторской службой, функционирующей на уровне, как центрального руководства фирмы, так и филиалов, дочерних компаний и т. д.

Внешний аудит выполняют специальные аудиторские фирмы по договору с государственными налоговыми и другими органами, предприятиями, другими пользователями – банками, иностранными партнерами, страховыми обществами и т. д.

Лекция № 3.5 (2 часа).

Тема: «Инновационная и инвестиционная деятельность организации»

1. Вопросы лекции:

- 1.1. Инновации и инновационная политика предприятия
- 1.2. Инжиниринг и реинжиниринг на предприятии
- 1.3. Инвестиции: сущность, виды, источники
- 1.4. Методы оценки инвестиционных проектов
- 1.5. Банковские кредиты как способ формирования инвестиционных ресурсов организации

2. Краткое содержание вопросов.

2.1. Инновации и инновационная политика предприятия

Термин "*инновация*" появился в отечественной экономике в связи с переходом к рынку. До этого существовало понятие "*внедрение достижений НТП*".

Инновационная деятельность - это процесс, направленный на реализацию результатов законченных научных исследований и разработок в производственный процесс. *Инновация* - есть конечный результат инновационной деятельности, получившей реализацию в виде нового или усовершенствованного продукта (технологического процесса), реализуемого на рынке.

Классификация инноваций:

1. По степени новизны выделяют:
 - 1) Базисные инновации (реализуют крупные изобретения и являются основой для формирования новых поколений и направлений развития техники);
 - 2) Улучшающие (связаны с внедрением мелких и средних изобретений);
 - 3) Псевдоинновации (направлены на частичное улучшение устаревших видов техники и технологии);
2. По роли в воспроизводственном процессе инновации классифицируются на:
 - 1) потребительские;
 - 2) инвестиционные;
3. По степени сложности:
 - 1) простые;
 - 2) синтетические;
4. По причинам возникновения:
 - 1) реактивные (направлены на выживание фирмы, они появляются, как правило, как реакция на радикальные инновационные преобразования, осуществляемые конкурентами);
 - 2) стратегические (носят упреждающий характер и направлены на получение конкурентных преимуществ в перспективе);
5. По характеру применения различают:
 - 1) продуктовые инновации (направлены на производство и использование новых продуктов и услуг);
 - 2) рыночные (открывающие новые сферы применения уже известных продуктов и услуг и позволяющие реализовать потребности в них на новых рынках);
 - 3) инновации–процессы (нацелены на новые технологии, организацию процесса и управление);
 - 4) социальные инновации (ориентированные на построение и функционирование новых социальных структур).

Понятие "инновация" может применяться только к тем новшествам, затраты на создание и внедрение которых окупаются в нормативные сроки. При этом период времени от зарождения идеи до практического внедрения новшества называется *жизненным циклом инноваций*. Финансирование инноваций осуществляется из тех же источников, что и финансирование любых инвестиций (самофинансирование, заемные средства, привлечённые источники и др.).

Инвестиционная политика предприятий должна быть направлена на увеличение производства принципиально новых видов продукции и технологий (что в настоящее

время в РФ составляет лишь 3% от общего выпуска). Причем инновации - это не только производство новых продуктов и внедрение новых технологий, но и новые сферы управления, маркетинговые инструменты. Обновление продукции увеличивает вероятность получения предприятием добавочной прибыли (научно технической ренты).

2.2. Инжиниринг и реинжиниринг на предприятии

Термин "*инжиниринг*" (от лат. "изобретательность"). Основным перечнем инжиниринговых услуг:

- 1) маркетинговые исследования целесообразности проекта;
- 2) изучение технических возможностей его реализации;
- 3) надзор за изготовлением оборудования;
- 4) помощь в обучении персонала;
- 5) пуск объектов эксплуатации.

Такие услуги делятся на две группы:

- 1) услуги, связанные с подготовкой производственного процесса;
- 2) услуги по обеспечению нормального хода процесса производства и реализации продукции.

Цель инжиниринговой деятельности – повышение эффективности производства на основе известных науке и практике достижений в области инженерных знаний, то есть это процесс доведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ до стадии производства.

В экономической литературе по реинжинирингу выделяются два вида деятельности:

- кризисный реинжиниринг;
- реинжиниринг развития.

По пути кризисного реинжиниринга идут в том случае, если предприятие оказалось в чрезвычайно сложной ситуации. Реинжиниринг же развития приемлем, когда у предприятия наметились тенденции ухудшения экономических показателей и возникла угроза завоевания рынков

- стремление увеличить массу прибыли.

В 1991 г. было образовано первое профессиональное общество финансовых инженеров ("Международная ассоциация финансовых инженеров"). *Финансовый инжиниринг* – это разработка новых финансовых инструментов, операционных схем, поиск новых подходов к решению проблем в области финансов.

2.3 Инвестиции: сущность, виды, источники

С экономической точки зрения *инвестиции* рассматриваются как расходы на создание (приобретение), расширение, реконструкцию и техническое перевооружение основного капитала, а так же вызванное этим изменением расширение оборотного капитала.

Инвестициями могут быть:

1. Денежные средства, целевые банковские вклады, акции и другие ценные бумаги;
2. Движимое и недвижимое имущество (здания, сооружения, оборудование и др. материальные ценности);
3. Имущественные права, вытекающие из авторского права, «ноу-хау», опыт и другие интеллектуальные ценности;
4. Права пользования землей и другими природными ресурсами, а также другие ценные имущественные права;
5. Другие ценности.

Под *инвестиционной деятельностью* понимается совокупность практических действий граждан, юридических лиц и государства по реализации инвестиций.

Субъекты инвестиционной деятельности:

1. Инвесторы (частные и институциональные);
2. Наемные работники (исполнители работ);
3. Арендаторы объектов инвестирования.

Объектами инвестиционной деятельности являются вновь создаваемые и модернизированные основные фонды, оборотные средства, ценные бумаги, целевые денежные вклады, интеллектуальные ценности и имущественные права, научно-техническая продукция.

Источники инвестиций:

1. Внутренние источники (собственные средства: нераспределенная прибыль, уставный капитал, амортизационный фонд, фонд накопления);
2. Внешние источники (ассигнования из различных бюджетов, иностранные инвестиции, кредиты и займы, средства от продажи акций и др.).

С точки зрения объектов вложения инвестиции классифицируются на:

I. Капиталообразующие (реальные или капиталовложения) - это сумма средств, необходимых для строительства (расширения, реконструкции, модернизации) и оснащения оборудованием инвестиционных объектов, расходы на подготовку капитального строительства и прирост оборотных средств, необходимых для нормального функционирования объекта.

II. Портфельные - это сумма средств, необходимых для приобретения совокупности различных фондовых ценностей (государственные и частные ценные бумаги), различных финансовых активов (страховые полисы, доли в уставном капитале в других предприятиях, залоги и пр.), обеспечивающих высокий текущий доход и надежное размещение (защита от обесценения средств и ликвидность).

В соответствии с целями и задачами инвестиционной деятельности, инвестиции следует группировать по следующим признакам:

1) По назначению. В соответствии с этим признаком капитальные вложения делятся на:

- производственные капиталовложения (объектом инвестирования выступают фонды производственного назначения: здания цехов, сооружения, машины, оборудование и т.д.);
- непроизводственные капиталовложения (направлены на воспроизводство

непроизводственных основных фондов: объекты соцкультбыта, административного значения, детские учреждения предприятий).

2) По направлению использования:

- новое строительство;
- реконструкция;
- техническое перевооружение;
- расширение действующих предприятий.

2.4. Методы оценки инвестиционных проектов

Инвестиционные решения принимаются в условиях, когда существует несколько альтернативных проектов и необходимо выбрать наиболее эффективный из них.

Наиболее эффективными считаются проекты:

1. Наименее рискованный;
2. С большей доходностью;
3. С наименьшим сроком окупаемости.

Величиной, рассчитываемой с целью оценки эффективности финансовых вложений фирмы, является величина полной конечной доходности. (ПКД) Полная конечная доходность рассчитывается как отношение величины совокупного дохода инвестора, который он получил в результате владения ценной бумагой, к величине затрат, которые инвестор произвёл в начале операции инвестирования. Таким образом, ПКД – всегда относительная величина, выраженная в процентах:

$$\text{ПКД} = \frac{Д_{\text{и}}}{З_{\text{и}}} * 100\%,$$

Срок окупаемости определяется подсчетом числа лет, в течение которых инвестиции будут погашены за счет получаемого дохода (чистых денежных поступлений) при равномерном распределении денежных поступлений по годам.

$$T = \frac{И}{А+П}$$

Если денежные доходы поступают по годам неравномерно, то срок окупаемости равен периоду времени (числу лет), за который суммарные чистые денежные поступления превысят величину инвестиций.

Однако он имеет и ряд недостатков.

Во-первых, он не делает различия между проектами с одинаковой суммой общих (кумулятивных) денежных доходов, но с разными распределением доходов по годам.

Во-вторых, данный метод не учитывает доходы последующих периодов, т.е. периодов времени после погашения суммы инвестиций.

Экономическая эффективность капитальных вложений – это результат внедрения соответствующего мероприятия, который может быть выражен экономией от снижения себестоимости продукции, ростом или приростом прибыли. Общая эффективность капитальных вложений определяется как отношение экономического эффекта к единовременным затратам, обеспечившим этот эффект.

Дисконтирование – есть приведение разновременных затрат при оценке эффективности инвестиционного проекта к затратам начального или конечного периода на основе использования формулы сложных процентов (с использованием коэффициента дисконтирования):

$$P = \frac{S}{(1+q)^i}$$

Доходы инвесторов, получаемые в результате реализации инвестиционного проекта, подлежат корректировке на величину упущенной им выгоды, в связи с «замораживанием» денег, отказом от их использования в других сферах. Для того, чтобы отобразить уменьшение абсолютной величины чистого дохода от реализации проекта в результате снижения ценности денег с течением времени, используют коэффициент дисконтирования:

$$\alpha = \frac{1}{(1+q)^i}$$

Один из самых важных и наиболее распространённых показателей – показатель внутренней нормы доходности (рентабельности) – характеризует величину чистой прибыли (чистого валового дохода), приходящуюся на единицу инвестиционных вложений, получаемую инвестором в каждом временном интервале жизненного цикла проекта.

На практике жизненный цикл проекта включает несколько временных интервалов, поэтому расчет показателя внутренней нормы доходности осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=0}^T \frac{D_i}{(1+q)^i} - \sum_{i=0}^T \frac{K_i}{(1+q)^i}, \text{ где}$$

2) Показатель чистого приведенного дохода (чистой приведенной стоимости) - характеризует все, что получено предпринимателем сверх общих затрат (основных и дополнительных) и определяется по формуле:

$$Ч = \sum_{i=0}^T \frac{D_i}{(1+q)^i} - \sum_{i=0}^T \frac{K_i}{(1+q)^i} > 0$$

Если Ч > 0, то в результате реализации данного инвестиционного проекта рыночная стоимость предприятия возрастает и, следовательно, данный инвестиционный проект приемлем.

3) Показатель рентабельности инвестиций - показывает долю чистого приведенного дохода, приходящуюся на единицу дисконтированных к началу жизненного цикла проекта инвестиционных вложений:

$$R = \frac{\sum_{i=0}^T \frac{D_i}{(1+q)^i}}{\sum_{i=0}^T \frac{K_i}{(1+q)^i}} - 1$$

В формуле все показатели и используемые параметры имеют тот же экономический смысл, что и в первоначальной

4) Расчёт показателя срока окупаемости инвестиций можно осуществить по следующей формуле:

$$\sum_{i=0}^t K_i = \sum_{i=0}^t D_i$$

Срок окупаемости инвестиций отличается от срока окупаемости объекта. Различие это обуславливается тем, что эксплуатация объекта начинается несколько позже, чем начинаются инвестиционные вложения. Следовательно, срок окупаемости объекта будет меньше срока окупаемости инвестиций.

5) Бюджетная эффективность - отражает влияние результатов осуществления проекта на доходы и расходы соответствующего бюджета. Особенно важно вести расчет социально-экономической эффективности инвестиций в рамках конкретного региона, где такой эффект определяется по следующей формуле:

$$\Delta \Phi = \Phi_{\text{н}} - \sum I, \text{ где}$$

Говорят, что проект целесообразен, если показатель бюджетной эффективности больше 0.

2.5. Банковские кредиты как способ формирования инвестиционных ресурсов организации

Банковский кредит - основной вид кредита в денежной форме. Предприятие осуществляет свою хозяйственную деятельность за счет использования двух основных источников формирования основных и оборотных средств:

- 1) собственных средств;
- 2) кредита.

Т.е. предприятия вступают в кредитные отношения с банками.

Под кредитными отношениями понимают все виды денежных отношений, возникающих на основе срочности, платности, возвратности, материальной обеспеченности.

Для принятия решения о выдаче кредита банк требует от клиента предоставления определённого набора документов. Их содержание и количество может быть различным для отдельных групп клиентов. Но существует примерный перечень:

1. Кредитная заявка (заявление-ходатайство) - указывается цель, сумма, срок испрашиваемого кредита;

2. Бухгалтерская отчетность, на основании которой банк может определить финансовое состояние клиента (как правило, это баланс с отметкой налоговой инспекции);

3. Копии нотариально заверенных учредительных документов, договоров и контрактов, относящихся к кредитруемому мероприятию и его технико-экономическому обоснованию;

4. Нотариально заверенная банковская карточка с образцами подписей;

5. Документы, подтверждающие обеспечение кредита - банковские гарантии, страховые полисы, поручительство, наличие имущества, передаваемого в залог.

Классифицировать банковские кредиты можно на основании различных признаков:

1) В зависимости от наличия обеспечения различают:

- доверительные кредиты (применяются в процессе кредитования постоянных клиентов, которые пользуются доверием банка). Единственная форма обеспечения доверительного кредита - кредитный договор;

- обеспеченные;

- кредиты под гарантии третьих лиц.

2) По целевому назначению:

- кредиты общего характера;

- целевые.

3) В зависимости от срока погашения:

- онкольные (предоставляется заемщику без указания срока его использования с обязательством заемщика погасить его по первому требованию кредитора);

- краткосрочные (предоставляются, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у фирмы-заемщика. Средний срок погашения по этому виду кредита в мировой практике обычно не превышает 6 месяцев, в России – не более 1 месяца;

- среднесрочные (на срок до 1 года);

- долгосрочные (на срок свыше одного года и используются, как правило в инвестиционных целях).

4) По способу погашения:

- погашенные единовременным взносом;

- погашенные в рассрочку.

5) По способу взимания ссудного процента:

- кредиты, проценты по которым выплачиваются в момент общего погашения кредита (в основном характерно для краткосрочных кредитов ввиду простоты начисления);

- кредиты, проценты по которым выплачиваются равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора;

- кредиты, проценты по которым удерживаются банком в момент непосредственной выдачи кредита фирме-заемщику.

Основным источником обеспечения возвратности кредита выступает денежная выручка предприятия.

Дополнительными формами обеспечения возврата кредита при недостатке выручки являются залог материальных ценностей, ценных бумаг и основных фондов, гарантии и поручительства третьих лиц, страхование кредитного риска, переуступка прав (цессия). Рассмотрим наиболее распространенные из них.

Залог означает, что банк приобретает право первоочередного удовлетворения требований погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае, если заемщик не выполнил свое обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором. Залогом может быть любое имущество

или имущественные права, недвижимость, товары, ценные бумаги, денежные средства и пр.

Основными требованиями к предмету залога выступают:

1. Наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права полного хозяйственного ведения;
2. Ликвидность ценностей и быстрота их реализации;
3. Способность к длительному хранению;
4. Стабильность цены;
5. Возможность страхования;
6. Достаточность стоимости залога для удовлетворения соответствующего обязательства клиента.

Законодательством предусмотрено разнообразие видов залога:

- с оставлением заложенного имущества у залогодателя;
- залог с передачей заложенного имущества залогодержателю.

На практике чаще используется первый вид, позволяющий должнику продолжать свою деятельность, используя заложенное имущество.

Средством обеспечения возвратности банковских ссуд могут выступать *гарантии и поручительства*. В этом случае для банка возникает дополнительная возможность удовлетворения требований к должнику за счет третьего лица. Поручительство в банковской практике применяется сравнительно редко, в основном в кредитных взаимоотношениях банка с физическими лицами, когда поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним обязательств, полностью или частично.

Новым ГК РФ серьёзное место отводится такому способу обеспечения обязательств должника, как *банковская гарантия*, которую могут предоставлять банки, кредитные организации, страховые компании.

ГК РФ предусмотрена и такая форма обеспечения возвратности кредита, как *цессия*. Для перехода к другому лицу (банку) прав кредитора не требуется согласие должника, но он должен быть уведомлен о переуступке требования. По существу происходит выдача кредита под дебиторскую задолженность заёмщика.

Каждая из рассмотренных форм обеспечения возвратности кредита имеет свои преимущества и недостатки, заёмщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм. Выбранный вариант фиксируется в *кредитном договоре* и зависит от условий деятельности банка, кредитоспособности заёмщика, степени рискованности кредитной сделки и других факторов.

Лекция № 3.6 (2 часа).

Тема: «Планирование деятельности предприятия».

1. Вопросы лекции.

1.1 Понятие и виды планирования. Необходимость планирования деятельности в условиях рыночной экономики.

1.2 Этапы планирования.

1.3 Понятие и назначение бизнес-плана.

1.4 Характеристика основных разделов бизнес-плана.

2. Краткое содержание вопросов.

2.1. Понятие и виды планирования. Необходимость планирования деятельности в условиях рыночной экономики.

Планирование является важнейшей составной частью управления предприятием и без него вряд ли возможна успешная работа фирмы. Оно помогает предвидеть риски, с которыми может столкнуться предприятие, смягчить их последствия и повысить эффективность деятельности.

Планирование может быть стратегическим, тактическим, долгосрочным, краткосрочным и т.д. Его относят к тому или иному типу в зависимости от признака, по которому происходит классификация.

Характер и содержание плановой деятельности экономической организации определяют принципы планирования, правильное соблюдение которых создает предпосылки для эффективной работы, уменьшая возможность отрицательных результатов.

Объективное представление о возможностях развития производства дает бизнес-план. Это комплексный документ, отражающий важнейшие аспекты и показатели, дающие объективное и целостное представление о деловом будущем предприятия. Наличие детального плана позволяет активно развивать предпринимательство, привлекать инвесторов, партнеров и кредитные ресурсы.

В условиях рыночной экономики планирование хозяйственно-производственной деятельности является важнейшим условием выживаемости, экономического роста и процветания фирмы.

Характерными чертами планирования является:

1. Планирование должно ответить на вопрос: что, когда и как может произойти?
2. Реализацию выбранной альтернативы необходимо осуществлять на основе решений, принимаемых сегодня;
3. Планирование есть непрерывный процесс принятия решений, в ходе которого устанавливаются и уточняются цели и задачи развития предприятия в связи с изменениями, происходящими вокруг него и определяются ресурсы для их выполнения;
4. Планирование следует осуществлять по принципу, согласно которому функционирование предприятия должно быть рентабельным и обеспечивать денежные поступления ее прибыль в объеме, удовлетворяющем заинтересованные в результатах работы предприятия группы лиц;
5. В силу различий в самой сущности и характере проявления факторов производства и задач, вытекающих из отдельных направлений его деятельности планирования подразделяется на долгосрочное (кадровая политика, приобретение

оборотных средств) и краткосрочное (плата за энергию, воду, обеспечение предприятия сырьем и материалами).

2.2. Этапы планирования.

Планирование представляет собой сознательную деятельность людей, связанную с управлением экономикой на основе разработанного плана. Планирование включает в себя следующие стадии:

1. анализ достигнутого уровня и состояние производственной деятельности фирмы;
2. предвидение (прогноз) тенденций развития макро- и микроэкономики в будущем;
3. выбор целей развития производительных сил и производственных отношений на планируемый период;
4. разработка системы показателей и заданий плана;
5. выработка системы мер по достижению поставленных целей перспективного развития;
6. анализ хода выполнения и корректировка планов с учетом изменений внутренних и внешних условий хозяйствования фирмы.

Субъектами планирования являются фирмы и государство. Основными объектами планирования являются объем и структура, условия и средства удовлетворения общественных потребностей, воспроизводство совокупного продукта и национального дохода и т.д. организация планирования является функцией фирмы и государства.

Процесс планирования состоит из ряда этапов, следующих друг за другом:

1 этап. Фирма проводит исследования внешней и внутренней среды организации. Определяет главные компоненты организационной среды, выделяет те из них, которые действительно имеют значение для организации, проводит отбор и отслеживание информации об этих компонентах, составляет прогнозы будущего состояния среды, производит оценку реального положения фирмы.

2 этап. Фирма устанавливает желаемые ориентиры и направления своей деятельности: видение, миссию, комплекс целей. Иногда этап установления целей предшествует анализу среды.

3 этап. Стратегический анализ. Фирма сравнивает цели и результаты исследований факторов внешней и внутренней среды, определяет разрыв между ними. При помощи методов стратегического анализа формулирует различные варианты стратегии.

4 этап. Фирма производит выбор одной из альтернативных стратегий и ее переработку.

5 этап. Подготавливает окончательный стратегический план деятельности.

6 этап. Среднесрочное планирование. Фирма готовит среднесрочные планы и программы.

7 этап. Составляются краткосрочные планы.

8 этап. Реализация планов.

9 этап. Результаты сверяют с плановыми показателями, т.е.

осуществляется контроль.

Информация передается в плановый отдел.

2.3. Понятие и назначение бизнес-плана.

В рыночной экономике бизнес-план является рабочим инструментом, используемым во всех сферах предпринимательства. Этот план дает характеристику процесса функционирования фирмы, показывает каким образом ее руководители собираются достичь выполнения поставленных задач, в первую очередь – повышение прибыльности компании. Хорошо разработанный план помогает фирме расти, завоевывать новые позиции на рынке, где она функционирует, составлять более глубокие перспективные планы своего развития, концепции производства новых товаров и услуг и выбирать рациональные способы их реализации.

Существует множество определений бизнес-планов, предлагаемых различными авторами:

Бизнес-план – особый инструмент менеджмента, используемый в современной рыночной экономике не зависимо от масштабов, сферы деятельности и формы предпринимательства.

Бизнес-план – комплексный документ, отражающий важнейшие аспекты и показатели, дающие объективное и целостное представление о будущем или начинаемом деловом предприятии.

Бизнес-план – план разумной организации конкретного производства, дела.

Бизнес-план – это документ, который описывает основные аспекты будущего коммерческого дела, анализирует все проблемы, с которыми оно может столкнуться, а также определяет способы решения этих проблем.

Но если внимательно прочесть эти определения можно сделать вывод о том, что все авторы считают бизнес-план неотъемлемой частью любой предпринимательской деятельности.

Бизнес-план как правило систематически обновляется, в него вносятся изменения, связанные как с переменами, происходящие внутри фирмы, так и с изменениями на рынке, где действует фирма, и в экономике в целом.

- Основной целью разработки бизнес-плана является планирование хозяйственной деятельности фирмы на ближайшие и отдаленные периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов. Другие цели разработки бизнес-плана могут быть различными, например:

- Уяснить степень реальности достижения намеченных результатов;
- Доказать определенному кругу лиц целесообразность реорганизации работы уже существующей фирмы или создание новой;
- Убедить сотрудников компании в возможности достижения качественных и количественных показателей, намеченных в проекте и др.

Бизнес план также призван помочь руководителю решить следующие основные задачи, связанные с функционированием фирмы:

- Определить конкретные направления деятельности, перспективные рынки сбыта и место фирмы на этих рынках;
- Оценить затраты, необходимые для изготовления, сбыта продукции,

соизмерить их с ценами, по которым будут продаваться товары;

- Проанализировать финансовое и материальное положение фирмы и определить, соответствуют ли финансовые и материальные ресурсы достижению намеченной цели;
- Просчитать риски и предусмотреть трудности, которые могут помешать выполнению бизнес-плана.

В современной практике бизнес - план выполняет четыре функции.

Первая из них связана с возможностью его использования для разработки стратегии бизнеса. Эта функция жизненно необходима в период создания предприятия, а также при выработке новых направлений деятельности.

Вторая функция – планирования. Она позволяет оценить возможности развития нового направления деятельности, контролировать процессы внутри фирмы.

Третья функция позволяет привлекать денежные средства – ссуды, кредиты. В современных российских условиях без кредитных ресурсов практически невозможно осуществить какой-либо значительный проект, однако получить кредит не просто. Главная причина заключается не столько в проблеме высоких процентов, сколько в возросшей невозвратности кредитов. В этой ситуации банки принимают целый комплекс мер по обеспечению возврата денежных средств, среди которых следует отметить требование банковских гарантий, реального запаса и другие, но решающим фактором при представлении кредита является наличие проработанного бизнес-плана.

Четвертая функция позволяет привлечь к реализации планов компании потенциальных партнеров. Которые пожелают вложить в производство собственный капитал или имеющуюся технологию. Решение вопроса о предоставлении капитала, ресурсов или технологии возможно лишь при наличии бизнес-плана, отражающего курс развития компании на определенный промежуток времени.

2.4. Характеристика отдельных разделов бизнес-плана.

Бизнес-план, как правило, включает следующие разделы:

1. резюме. Оно готовится, конечно, в конце бизнес-плана. Когда завершены все его разделы, но помещается в начале. В нем рассматривается цель проекта, новизна, чем предполагаемая продукция будет отличаться от продукции конкурентов. Образно говоря, предприниматель содержанием резюме все время пытается ответить на следующие вопросы его будущих читателей: что мы получим при успешной реализации этого бизнес-плана? Какой риск потери денег?

2. товар (услуга). Основная часть бизнес плана начинается с раздела, в котором содержится описание товаров и услуг, которые фирма хочет предложить будущим покупателям и ради производства которых планируется весь этот проект. Этот раздел должен дать представление о продукте(услуге), позволяющие оценить его перспективы реализации его на рынке, т.е. конкурентоспособность, новизну, уровень качества и т.д.

3. рынок сбыта. О рынке следует следующие сведения: кто будет покупать новый товары, существует ли для них сегмент на рынке. Необходимо разработать прогноз объемов продаж, отразить полноту представления о рыночной

конъюнктуре.

4. конкуренция. Этот раздел бизнес-плана должен содержать исчерпывающие сведения о конкурентах вновь организованной фирмы. Здесь должна быть раскрыта выбранная предприятием стратегия поведения на рынке: вытеснение конкурентов, отвоевание у них части рынка за счет отличающихся потребительских свойств или цены предлагаемой продукции и т.д.

5. стратегия маркетинга. В этом разделе бизнес-плана продумываются и объясняются основные элементы плана маркетинга: схема распространения товара, ценообразование, реклама, методы стимулирования продаж, организация послепродажного обслуживания клиентов, формирование общественного мнения о фирме и её товарах. Если фирма предполагает продать товар за рубежом, то в бизнес-плане она должна привести сведения об оценке патентоведами патентной чистоты этих товаров, где она собирается их продавать.

6. план производства. Данный раздел бизнес-плана разрабатывается только теми предпринимателями, которые планируют заниматься производством. Главной задачей раздела является умение доказать партнерам, что фирма в состоянии будет производить нужное количество товара в нужный срок и с требуемым качеством. В разделе бизнес-плана указывается, на каких производственных мощностях будет развертываться изготовление товара - на действующих или вновь созданных. Определяются поставщики сырья, материалов, комплектующих изделий, условия поставки. Одновременно решается проблема контроля качества выпускаемой продукции. Завершается раздел оценкой планируемых издержек производства и их изменениями в перспективном периоде.

7. организационный план. В этом разделе бизнес-плана речь идет о том, как фирма планирует организовать свое дело, наладить работу всего персонала. Целевой функцией организации является принятие решений и их реализация. Определяется, кто и чем будет заниматься, как все службы будут друг с другом взаимодействовать и как их деятельность будет контролироваться и корректироваться. Здесь оговаривается вопрос оплаты труда специалистов и руководящего персонала, а также источники стимулирования их труда.

8. юридический план. В данном разделе с помощью юристконсульта определяется организационная форма фирмы, например, частное, государственное или акционерное предприятие. Обосновываются причины выбора той или иной формы собственности и организации дела, намечаются тенденции их изменения. Разрабатываются основные документы, регулирующие трудовую деятельность фирмы.

9. Оценка и страхование риска.

Как известно, даже самый хороший план не дает сам по себе гарантии успеха. Его надо уметь реализовать. Другими словами, речь идет об умении менеджера эффективно управлять имеющимися в его распоряжении различными видами ресурсов с учетом потребностей рынка. И здесь особое значение приобретает учет в должной степени возможного риска. Анализ риска производственной и финансовой деятельности фирмы является одним из важнейших разделов бизнес-плана. Для каждой фирмы риск означает вероятность наступления не благоприятного события,

которое может привести к потере части ресурсов, недополучение доходов или появление дополнительных расходов. Современная экономическая ситуация в России плохо предсказуема, поэтому при подготовке этого раздела учитываются возможные изменения на рынке, для чего и проводят качественный и количественный анализ рынка, с помощью такого анализа выявляются факторы риска и этапы работы, при выполнении которых он возникает. Количественный анализ помогает определить размеры риска, что является сложной задачей, решаемой по средствам различных методов (статистического, анализа целесообразности затрат, метода экспертных оценок, метода применения аналогов). Для уменьшения риска обычно используют различные аналитические методы, позволяющие повысить надежность инвестиций (метод математической статистики, экономико-математическое моделирование и др.). В результате проведения анализа риска разрабатываются мероприятия по его уменьшению.

При формировании бизнес-плана немало внимания уделяется такому разделу, как «оценка рисков и страхования». Здесь, помимо общей оценки возможных рисков, нужно провести анализ типов рисков, их источников и моментов возникновения, а также провести меры по минимизации ущерба, которые целесообразно принять в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, таких, как колебание курсов валют, забастовки, международные конфликты, принятие новых нормативных актов или смена общегосударственного курса. Это особенно актуально для отечественных предпринимателей при сотрудничестве с иностранными партнерами.

При разработке бизнес-плана, необходимо четко представлять себе, в какой области лежат деловые предложения компании в области невысокого риска с небольшой прибылью или в области рискованных капиталовложений при весьма высоких процентах прибыли. И в том, и другом случае инвестора более всего интересует гарантия возвратности вложенного капитала и это должно найти отражение в плане.

Предпринимательств без риска не бывает. При этом наибольшую прибыль, как правило, приносят рыночные операции с повышенным риском. Однако, во всем нужна мера. Риск обязательно должен быть рассчитан до максимально допустимого предела. Как известно, все рыночные оценки носят вероятностный, многовариантный характер. Ошибки, просчеты – вещь обычная, поскольку все предусмотреть нельзя. Важно оплошностей не повторять, постоянно корректировать систему действий с позиции максимума прибыли.

В первую очередь усилия направляются на меры профилактики рисков. Кроме того, менеджмент компании формирует свою программу страхования от рисков.

В этом направлении характерна следующая последовательность действий:

- Обосновать деловой риск, заложенный в бизнес-плане. Учесть возможность таких рисков как потери от снижения цен из-за действий конкурентов; срывы графиков разработки нового продукта; сложности в поставках сырья и комплектующих изделий и др.
- Выявить, какие из возможных проблем имеют первостепенное значение для успеха бизнеса.
- Подготовить планы по минимизации воздействия неблагоприятных

факторов на работу предприятия.

Этот раздел является одним из наиболее трудных и важных, т.к. он построен на рыночных оценках, которые оказывают непосредственное влияние на финансовый и производственный план компании.

10. финансовый план.

Данный раздел бизнес-плана обобщает содержание предыдущих разделов и представляет их в стоимостном выражении. Цель финансового плана- сформулировать и представить всеобъемлющую систему проектировок, отражающих финансовые результаты деятельности компании. Этот раздел является наиболее важным, т.к. именно из него можно получить информацию, на какую прибыль можно рассчитывать.

11. стратегия финансирования.

В этом разделе бизнес-плана раскрываются источники получения средств для реализации данного проекта, а также указываются сроки полного возврата вложенных средств.

12. приложение к бизнес-плану. Обычно в приложения включаются документы, которые могут служить подтверждением или более подробным объяснением сведений, представленных в бизнес-плане.

В бизнес-плане могут быть представлены и другие приложения, в частности, копии, относящихся к делу контрактов, копии деловых соглашений, копии страховок и т.д.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ
К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.02 ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ**

Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Форма обучения очная

Оренбург, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка	4
2. Методические указания по подготовке к семинарским занятиям по дисциплине «Экономика организации»	5

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Экономика как наука изучает теоретические основы и практические формы функционирования рыночных структур, и механизмы взаимодействия субъектов экономической деятельности общества.

В условиях рыночной экономики выживает то предприятие, которое наиболее грамотно и компетентно определяет требования рынка, организует производство продукции и предоставление услуг, пользующихся повышенным спросом, использует высокопроизводительную технику, прогрессивную технологию. Поэтому основная задача изучаемой дисциплины состоит в анализе возможных (альтернативных) способов использования ограниченных экономических ресурсов, необходимых для достижения определенных целей, позволяющих выбрать лучшую альтернативу.

Результатом освоения учебной дисциплины «Экономика организации» является подготовка специалистов умеющих рассчитывать основные технико-экономические показатели деятельности организации в соответствии с принятой методологией, а так же оценивать эффективность использования основных ресурсов организации.

Методические указания составлены в помощь студентам. Дисциплина «Экономика организации» входит в цикл общепрофессиональных дисциплин. Дисциплина изучает целый комплекс проблем, позволяя подробно ознакомиться с экономическими аспектами деятельности фирмы, организации, предприятия, получить определенные знания по расчету вычислительных экономических показателей их работы, используемых для оценки социально – экономического назначения рыночной экономики в целом. Методические указания разработаны для реализации требований к минимуму содержания и уровню подготовки будущих выпускников.

По окончании изучения дисциплины:

Студент должен уметь:

- определять организационно-правовые формы организаций;
- планировать деятельность организации;
- определять состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации;
- заполнять первичные документы по экономической деятельности организации;
- рассчитывать по принятой методологии основные технико-экономические показатели деятельности организации;
- находить и использовать необходимую экономическую информацию.

Студент должен знать:

- сущность организации как основного звена экономики отраслей;
- основные принципы построения экономической системы организации;
- управление основными и оборотными средствами и оценку

- эффективности их использования;
- организацию производственного и технологического процессов;
- состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, показатели их эффективного использования;
- способы экономии ресурсов, энергосберегающие технологии;
- механизмы ценообразования, формы оплаты труда;
- основные технико-экономические показатели деятельности организации и методику их расчета;
- аспекты развития отрасли, организацию хозяйствующих субъектов в рыночной экономике.

В процессе обучения студентов возникает много проблем с точки зрения усвоения курса. За последнее время появилось много книг и учебных пособий по теоретическим основам экономики. Данные методические указания ознакомят студентов, как правильно разбираться в производственных ситуациях. Целью данных указаний является оказание помощи студентам при изучении дисциплины «Экономика организации».

2. Методические указания по выполнению семинарских занятий по дисциплине «Экономика организации»

Раздел 1. Организация как основное звено рыночной экономики

Семинарское занятие 1.1

Тема: «Групповая дискуссия «Основные организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций»

Студент должен знать:

- сущность и формы предпринимательства;
- характеристики основных видов предприятий, фирм.
- Организационно-правовые формы предприятий.
- Объединения предприятий: концерны, консорциумы, хозяйственные ассоциации, международные объединения.
- Государственные предприятия: особенности их функционирования в рыночной экономике.
- Арендные предприятия.
- Малые предприятия.
- Совместные (с иностранным капиталом) предприятия.

Под организационно-правовой формой предприятия подразумевают комплекс юридических, правовых, хозяйственных норм, определяющих характер, условия, способы формирования отношений между предприятием и другими, внешними по отношению к нему субъектами хозяйственной деятельности и органами государственной власти. Согласно Гражданскому кодексу РФ различают следующие организационно-правовые формы предприятий:

- хозяйственные товарищества,
- хозяйственные общества,
- производственные кооперативы,
- государственные и муниципальные унитарные предприятия,
- некоммерческие предприятия.

Студентам следует знать отличительные характеристики различных организационно-правовых форм предприятий.

В целях координации деятельности, защиты общих коммерческих интересов и повышения эффективности капитала предприятия могут на договорных началах, добровольно объединяться в концерны, консорциумы, хозяйственные ассоциации и другие виды интеграционных структур.

Студенты должны обратить внимание на то, что государственное предприятие учреждается органом государственной власти. Его имущество образуется за счет бюджетных средств или вкладов других государственных предприятий, полученных доходов. Как унитарное оно не наделено правом собственности на закрепленное за ним имущество.

Арендное предприятие создаётся на основе договора аренды с собственником имущества и трудовым коллективом, взявшим имущество в аренду.

Малое предприятие – это предприятие, ограниченное в размерах выпускаемой продукции, числе занятых работников и т.д. Развитие малых предприятий в российской экономике наблюдается в посреднической сфере и отраслях, не требующих значительных капитальных вложений - торговле, общественном питании, сельском хозяйстве, строительстве гражданских объектов и т.п.

Совместные предприятия создаются на территории РФ на основе объединения имущества отечественных и иностранных фирм. Прибыль и риск, связанные с совместной деятельностью, распределяются, как правило, пропорционально доле средств, вложенных каждым участником. Совместные предприятия возникли в торговле, легкой промышленности, в области туризма, инжиниринга, оказания консультационных и посреднических услуг.

Групповая дискуссия

Организационный момент

Группа студентов делится на 4 группы. Каждая группа выбирает организационно-правовой формы коммерческие или некоммерческие организации, представляет основные признаки организаций, готовятся отвечать на заданные вопросы аналитиков. В процессе дискуссии каждый из участников выполняет определенную роль и строго следует принятым на себя вместе с ролью обязанностям. Роли должны быть следующими:

Ведущий – решает все задачи организации обсуждения вопроса, вовлекает в обсуждение всех членов группы,

Аналитик (критик) – задает вопросы участникам по ходу обсуждения проблемы, подвергает сомнению высказанные предложения, идеи и мысли.

Протоколист (секретарь) – фиксирует все, что относится к решению проблемы, обычно представляет мнение группы для всего класса.

Наблюдатель – оценивает участие каждого члена группы в дискуссии на основе выделенных заранее (учителем) критериев.

Хранитель времени – соблюдает временные рамки обсуждения. В зависимости от формы и целей дискуссии возможны и другие роли. По ходу дискуссии от преподавателя требуется, чтобы его участие не сводилось к ирревативным репликам или высказыванию собственных суждений.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие предприятия.
2. Назовите организационно-правовые формы предприятий.
3. Укажите формы государственной поддержки малых предприятий.
4. Сущность хозяйственного риска.

Семинарское занятие 1.2

Тема: «Тренинг по группировке признаков классификации предприятий производственной сферы»

Студент должен иметь представление:

- о юридическом лице;
- структурной перестройке экономики;
- понятие юридического лица, сущность и виды;
- критерии классификации предприятий.

Студентам следует понять, что одним из важных факторов, повышающих эффективность экономической системы рыночного типа, служит конкуренция между субъектами рыночных отношений. Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету. В связи с участием в образовании имущества юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество.

Юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

Коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент внесения записи о его исключении из единого государственного реестра юридических лиц.

Право юридического лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

Основными признаками классификации предприятий являются форма собственности (частные, государственные, муниципальные и др.), отраслевая специализация (промышленные, сельскохозяйственные и др.), тип организации производства (с массовым, серийным, единичным производством), мощность производственного потенциала или размер предприятия (малые, средние, крупные) и т.д.

Тип производства — классификационная категория производства, выделяемая по признакам широты номенклатуры, регулярности, стабильности объема выпуска изделий, типа применяемого оборудования, квалификации кадров, трудоемкости операций и длительности производственного цикла.

Типы организации промышленного производства:

1)Единичное производство:

Единичное производство характеризуется широким ассортиментом продукции и малым объемом выпуска одинаковых изделий. Образцы или не повторяются, или повторяются нерегулярно. Рабочие места не имеют глубокой специализации. Единичное производство характеризуется наличием значительного незавершенного производства, отсутствием закрепления операций за рабочими местами, применением уникального оборудования, частой переналадкой оборудования, высокой квалификацией рабочих, значительным удельным весом ручных операций, общей высокой трудоемкостью изделий и длительным циклом их изготовления, высокой себестоимостью выпускаемой продукции. Разнообразная номенклатура делает единичное производство более мобильным и приспособленным к условиям колебания спроса на готовую продукцию.

Единичное производство характерно для станкостроения, судостроения, производства крупных гидротурбин, прокатных станов и другого уникального оборудования.

2)Серийное производство:

Серийное производство характеризуется изготовлением ограниченного ассортимента продукции. Партии (серии) изделий повторяются через определенные промежутки времени. В зависимости от размера, серии различают мелкосерийное, среднесерийное и крупносерийное производства.

В серийном производстве удастся специализировать отдельные рабочие места для выполнения подобных технологических операций. Уровень себестоимости продукции снижается за счет специализации рабочих мест, широкого применения труда рабочих средней квалификации, эффективного использования оборудования и производственных площадей, уменьшения, по сравнению с единичным производством, расходов на заработную плату.

Продукцией серийного производства является стандартная продукция (машины установившегося типа, металлорежущие станки, насосы, компрессоры, оборудование химической и пищевой промышленности).

3)Массовое производство:

Массовое производство характеризуется изготовлением отдельных видов продукции в больших количествах на узкоспециализированных рабочих местах в

течение продолжительного периода. Механизация и автоматизация массового производства позволяют значительно снизить долю ручного труда.

Для массового производства характерны неизменная номенклатура изготавливаемых изделий, специализация рабочих мест на выполнении одной постоянно закрепленной операции, применение специального оборудования, небольшая трудоемкость и длительность производственного процесса, высокая автоматизация и механизация.

Себестоимость продукции массового производства по сравнению с продукцией единичного и серийного производства минимальна. Этот тип производства экономически целесообразен при достаточно большом объеме выпуска продукции.

Тип организации производства формируется в зависимости от преобладания специализации цехов и производственных процессов.

Задание. Охарактеризуйте ресурсы – затраты и ресурсы – результаты предприятия соответствие с приведенным их составом

Вход	Выход	
Предприятие	Предприятие	
Сырье и материалы	Приборы	Готовую продукцию в номенклатуре, ассортименте, количестве, ценовой форме
Комплекующие детали	Инструмент	Отходы производства
Топливо и энергия	Оснастку	Прибыль
Земельные ресурсы	Вычислительные средства	Издержки производства
Здания	Информацию	Платежи разного рода
Сооружения	Производительный инвентарь	Денежные средства
Передаточные устройства	Хозяйственный инвентарь	
Оборудование	Денежные средства	
Транспортные средства	Рабочая сила	

Вопросы для самоконтроля

1. Критерии признания организации юридическим лицом.

2. Перечислить юридических лиц, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право.

Семинарское занятие 1.3

Тема: «Разбор конкретной ситуации по анализу внешней и внутренней среды организации (на конкретном примере)»

Цель занятия выявить цель и обусловить механизм функционирования предприятия в условиях конкуренции.

Студент должен знать:

Осуществление любого вида предпринимательства связано с риском. Его называют хозяйственным или предпринимательским. Под хозяйственным риском понимают риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством продукции (работ, услуг) и реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов. Риск имеет количественную меру.

Разбор конкретной ситуации

Кейс

ООО «Российские колбасы» в течение 4 лет успешно работает на рынке мясных продуктов. За это время компания развилась из полукустарного производства в холдинг, объединяющий несколько цехов и сбытовых площадок, разбросанных по разным районам крупного областного центра и в его пригородах.

До последнего времени компания занимала прочные позиции в своих традиционных нишах, и сейчас выходит на более широкие рынки: после последних приобретений основными конкурентами предприятие стало считать крупные мясные производства, работающие с крупными оптовыми торговыми базами города и близлежащих областей.

Как и у других отечественных компаний, развитие «Российских колбас» шло чисто предпринимательским способом: мнение генерального директора «давайте попробуем вот это» было главным инструментом стратегического планирования. При этом никаких определенных правил взаимодействия руководителей и сотрудников, правил поведения с клиентами, процедур управления и т. п. до последнего времени не было.

Шаг за шагом компания росла сначала в направлении увеличения объемов выпуска колбас, затем путем приобретения мелких мясных производств компания расширила ассортимент (был налажен выпуск других мясных продуктов высокой степени переработки: колбасы, паштеты, консервы и т. п.). Четкие «правила игры» для распределения собственности и доходов при отношениях между головной и дочерними компаниями были определены с самого начала, поэтому особых проблем при поглощениях не возникало.

Проблемы начались при последующей совместной работе. Головная компания «приводила в порядок» новые приобретения: специалисты головного предприятия модернизировали производство, нанимали необходимых специалистов, обучали персонал, загружали заказами и т. д. После первых нескольких месяцев успешной работы начинались споры о направлениях развития предприятия: руководители «дочек» считали, что все проблемы решены и нужно только наращивать объемы производства, а руководство холдинга полагало необходимым осваивать

новые виды продуктов для расширения ассортимента. Эти вопросы решались на совещаниях у генерального директора холдинга, но возникали снова и снова, так как общего понимания деятельности компании не было ни у кого, в том числе у самого директора. В конце концов, это привело к конфликту между руководителями дочерних подразделений и руководством холдинга. Его причиной, как было выяснено, явилось то обстоятельство, что из-за нескольких приобретений в последнее время произошло «размывание» прежней идеи фирмы – выпускать «русские колбасы для русских покупателей».

Решение конфликта потребовало определения перспектив деятельности компании с учетом мнения всех руководителей отдельных производств. Для этого было проведено исследование рынка, которое показало, что со стороны предприятий общественного питания города и области существует неудовлетворенный спрос на качественную мясную продукцию в объеме, как минимум в два раза превышающем производственные возможности холдинга. Это подтвердило предположения о хороших внешних возможностях предприятия и потребовало разработки плана действий.

Вопросы для обсуждения

1. Какие факторы внешней и внутренней среды наиболее существенно влияют на деятельность предприятия? Обосновывайте ответы
2. Какие стратегические цели может поставить руководство предприятия?

Семинарское занятие 1.4

Тема: «Исследование преимуществ и недостатков различных типов производственных структур. Тестирование»

Студент должен знать:

Общую и производственную структуру организации, принципы их организации.

Типы производственной структуры.

Формы и методы организации производства.

Производственный и технологический процесс: понятие, содержание и структура.

Производственный цикл, его структура.

Длительность производственного цикла и пути его сокращения.

Задание. Поясните структуру предприятия в соответствии с приведенной схемой:

Предприятие:

- 1) Подразделения основного производства
- 2) Подразделения обслуживающие, вспомогательные, подсобные и побочные
- 3) Подразделения вспомогательного производства
- 4) Службы и подразделения управления

Чтобы успешно справиться с тестовой работой необходимо знать ответы на вопросы самоконтроля.

Вопросы для самоконтроля

1. Чем отличается общая структура от производственной?
2. В чем принципиальное различие рыночной и плановой системы хозяйствования?
3. Перечислите формы организации промышленного производства.
4. В чем заключается относительная ограниченность ресурсов?
5. В чем состоит основная экономическая проблема?

Раздел 2. Ресурсы организации

Семинарское занятие 2.1

Тема: «Определение амортизации основного капитала. Тестирование Расчет показателей использования основного капитала»

Цель занятия – научиться определять структуру, среднегодовую стоимость основных фондов, рассчитывать амортизацию равномерным и регрессивным способами, оценивать эффективность основных фондов.

Студент должен знать:

- отраслевую структуру и эффективные формы использования основных средств;
- сущность, назначение и состав основных средств;
- классификация и структура промышленно-производственных основных средств;
- оценку основных средств, износа и амортизации;
- пути повышения эффективности использования основных средств в условиях рыночной экономики.

уметь:

- рассчитывать важнейшие показатели использования основных средств;
- показатели эффективного использования основных средств, фондоотдача и
- фондоемкость продукции, фондовооруженность труда;
- Показатели интенсивного и экстенсивного использования оборудования.

При изучении данной темы студенты должны учесть, что основные средства являются частью имущества предприятия и представляют собой денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения. Под основными фондами понимают средства труда, которые служат длительный срок, сохраняют свою натуральную форму и переносят свою стоимость на готовый продукт по частям, по мере износа.

По характеру участия в процессе расширенного воспроизводства выделяют производственные и непроизводственные основные фонды.

Несмотря на экономическую однородность, основные производственные фонды предприятия отличаются целевым назначением и сроком службы. Поэтому предусмотрена их видовая классификация: здания, сооружения, передаточные

устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь, прочие основные фонды.

Студентам следует знать отличительные характеристики указанных средств труда.

Соотношение отдельных видов основных фондов в их общем объеме называют производственной структурой основных фондов. На предприятиях различных отраслей промышленности она не одинакова (доля зданий велика в легкой и пищевой промышленности, сооружений – в топливной и т.д.). Оценка основных фондов - это стоимостное выражение фондов, используется в определении степени износа, размера амортизационных отчислений.

Студенты должны различать первоначальную, восстановительную, остаточную и ликвидационную стоимость. Особое внимание следует уделить расчёту среднегодовой стоимости.

Основные фонды подвергаются износу - физическому и моральному.

Физический износ означает утрату основными фондами своей первоначальной потребительской стоимости в процессе эксплуатации и при бездействии. Различают полный и частичный износ. Моральный износ означает, что физически ещё годный объект использовать экономически нецелесообразно. В рыночных условиях учет морального износа приобретает большее значение. Денежное возмещение износа основных производственных фондов путем включения части их стоимости в затраты на производство продукции называют амортизацией.

Студенты должны знать методы расчета величины амортизационных отчислений: равномерный, равномерно ускоренный, ускоренный и др., а также цель включения в состав себестоимости продукции (работ, услуг).

Для характеристики использования основных производственных фондов применяют обобщающие и частные показатели. К обобщающим показателям относят фондоотдачу, фондоемкость, фондовооруженность. Наиболее важный из них – фондоотдача, она характеризует величину стоимости продукции с одного рубля основных производственных фондов.

К частным показателям относят показатели интенсивного и экстенсивного использования основных фондов. Показатели экстенсивного использования характеризуют уровень использования оборудования по времени (например, коэффициент сменности работы оборудования), а показатели интенсивного использования - уровень использования по мощности (например, коэффициент использования полезного объема доменных печей).

В условиях рыночной экономики особое внимание уделяется путям повышения эффективности использования основных фондов: уменьшение количества излишнего оборудования и своевременное вовлечение в производство

не установленного оборудования, повышение степени его загрузки в единицу времени и др.

Примеры расчета показателей (в условных цифрах)

Пример 1.

Основные производственные фонды предприятия на начало 2010г. составляли 2825 тысяч рублей. Ввод и выбытие основных фондов в течение года отражены в таблице. На первое число месяца Основные фонды, тыс. рублей ввод\ выбытие

Февраль 40,0 6

Май 50,0 4

Август 70,0 8

Ноябрь 10,0 5

Определите среднегодовую и выходящую стоимость основных производственных фондов, а также коэффициенты выбытия и обновления основных фондов.

Решение:

Среднегодовая стоимость основных фондов $ОФ_{ср.г.}$ определяется по формуле:

$$ОФ_{ср.г.} = ОФ_{п} + (\sum ОФ_{вв} * n_1) / 12 - (\sum ОФ_{выб.} * n_2) / 12$$

Среднегодовая стоимость на конец года:

$$ОФ_{вых. (к.г.)} = ОФ_{н.г.} + ОФ_{вв} - ОФ_{выб}$$

Где $ОФ_{вв}$, $ОФ_{выб}$ – стоимость введенных и выбывших основных фондов;

n_1 и n_2 – количество полных месяцев с момента ввода и выбытия основных фондов соответственно;

$ОФ_{нг}$ и $ОФ_{кг}$ – стоимость основных фондов на начало и конец года.

$$1. \Phi_{ср.г} = 2825 + ((40 * 11 / 12) + (50 * 8 / 12) + (70 * 5 / 12) + (10 * 2 / 12)) / ((6 * 11 / 12) + (4 * 8 / 12) + (8 * 5 / 12) + (5 * 2 / 12)) = 2913,51 \text{ тыс. руб.}$$

$$2. \Phi_{вых(к.г)} = 2825 + (40 + 50 + 70 + 10) - (6 + 4 + 8 + 5) = 2972,0 \text{ тыс. руб.}$$

$$3. K_{обн} = \Phi_{вв} / \Phi_{к} = (170,0 / 2972,0) * 100\% = 5,7\%$$

$$4. K_{выб} = \Phi_{выб} / \Phi_{н} = (23 / 2825) * 100\% = 0,8\%.$$

Пример 2.

Стоимость основных производственных фондов на начало планового года составила 176,8 тыс. руб. Предусмотрены ввод в эксплуатацию в феврале 13 оборудования стоимостью 16,0 тыс. руб. и списание в октябре оборудования стоимостью 2,0 тыс. руб. Товарная продукция составит 949,0 тыс. руб., а численность работников промышленно-производственного персонала – 320 чел. Определите показатели эффективного использования основных производственных фондов.

Решение:

$$\text{ОФср.г.} = 176,8 + (16,0 * 10) / 12 - (2,0 * 2) / 12 = 189,8 \text{ тыс. руб.}$$

2. Фондоотдача основных производственных фондов

$$\Phi_o = T_n / \Phi_{\text{ср.г.}}$$

где

T_n - объем товарной продукции, руб.;

$\Phi_{\text{ср.г.}}$ - среднегодовая стоимость основных производственных фондов, руб.

$$\Phi_o = 949,0 / 189,8 = 5,$$

т.е. 5 руб. товарной продукции получили с одного рубля основных производственных фондов.

3. Фондоемкость продукции

$$\Phi_e = \Phi_{\text{ср.г.}} / T_n \text{ или } \Phi_e = 1 / \Phi_o;$$

$$\Phi_e = 189,8 / 949,0 = 0,2 \text{ или } \Phi_e = 1 / 5 = 0,2 ,$$

т.е. 0,2 руб. основных производственных фондов затратили на один рубль товарной продукции.

4. Фондовооруженность труда

$$\Phi_v = \Phi_{\text{ср.г.}} / \text{ч},$$

где

ч - численность работников промышленно-производственного персонала, чел.

$$\Phi_v = 189,8 / 320 = 593 \text{ руб./чел.},$$

т.е. 593 руб. основных производственных фондов приходится на одного работника.

Решите приведенные задачи, раскройте экономическое содержание искомых величин:

1. Стоимость основных фондов на начало года 120 млн. руб. В соответствии с планом в марте будет введено в эксплуатацию ОПФ на 10 млн. руб., в ноябре – на 20 млн. руб., в мае намечено выбытие ОПФ 5 млн. руб., в декабре на 18 млн. руб. Определите среднегодовую стоимость ОПФ, коэффициенты обновления и выбытия. Сделайте выводы.

2. Стоимость ОФ предприятия на начало года 150 млн. руб. – В этом же году запланирован ввод в действие ОФ с 1 июля на 30 млн. руб., с 1 августа на 70 млн. руб., с 1 декабря планируется списать оборудования на сумму 50 млн. руб. Определите среднегодовую стоимость ОФ, коэффициенты выбытия и обновления. Дайте пояснения.

3. Основные производственные фонды предприятия на начало года составили 250 млн. руб. Ввод ОФ производился в феврале на сумму 45 млн. грн., в мае – на 60 млн. руб., декабре – 10 млн. руб. Определите среднегодовую стоимость ОФ, коэффициенты выбытия и обновления. Дайте пояснения.

4. Определить стоимость выбывших в отчетном году ОФ, а также величину ОФ на конец года, если их стоимость на начало года составила 128 млн. руб., а коэффициент выбытия в отчетном году равен 7%. В отчетном году в течение года было введено ОФ на сумму 20 млн. руб.

5. Рассчитайте норму равномерной амортизации, если стоимость машины 550 тыс. руб., стоимость ее модернизации 70 тыс. руб., стоимость металлолома 10 тыс. руб., срок амортизации 6 лет.

Тесты

1 Укажите, какие из перечисленных ниже элементов относятся к основным фондам:

- а) здания и сооружения;
- б) многолетние насаждения;
- в) производственный и хозяйственный инвентарь;
- г) стоимость земельных участков, находящихся в собственности организации;
- д) незавершенное производство;
- е) драгоценные металлы, камни и другие ценности;
- ж) транспортные средства;
- з) рабочий и продуктивный скот.

2 Укажите, какие из перечисленных ниже элементов относятся к материальному основному капиталу по концепции СНС:

- а) машины и оборудование;
- б) здания и сооружения;
- в) транспортные средства;
- г) затраты на разведку полезных ископаемых;
- д) программное обеспечение ЭВМ;
- е) оригинальные произведения искусства;
- ж) антикварные изделия;

- з) драгоценные металлы;
- и) земля;
- к) незавершенное производство;
- л) незавершенное строительство (осуществляемое для собственного потребления или при наличии договора купли-продажи).

3 В СНС проводится различие между следующими видами активов:

- 1) произведенные и непроизведенных активы;
- 2) материальные и нематериальные активы;
- 3) финансовые и нефинансовые активы.

Укажите, в какой последовательности используются данные группировки в классификации активов в СНС:

- а) 1-2-3;
- б) 3-1-2;
- в) 1-3-2;
- г) 2-3-1;
- д) 2-1-3;
- е) 3-2-1.

4 Выберите показатели, характеризующие использование элементов национального богатства:

- а) фондоотдача;
- б) производительность труда;
- в) материалоемкость;
- г) удельный расход материальных ресурсов;
- д) коэффициент износа основных фондов;
- е) себестоимость единицы продукции;
- ж) фондоемкость продукции;
- з) трудоемкость продукции.

5 Стоимость воспроизводства основных фондов в современных условиях характеризует:

- а) полная восстановительная стоимость;
- б) остаточная восстановительная стоимость;
- в) полная первоначальная стоимость;
- г) остаточная первоначальная стоимость.

6 Какое из приведенных ниже высказываний ложно?

1. По экономическому содержанию понятия «износ» и «амортизация» совпадают.

2. Круг объектов, по которым начисляется износ, уже круга объектов, по которым начисляется амортизация.

- а) первое;
- б) второе;
- в) первое и второе.

7 В составе инвестиций в основной капитал выделяют следующие группы: строительно-монтажные работы; оборудование, инструмент, инвентарь; прочие капитальные работы и затраты. Приведенная группировка

характеризует:

- а) технологическую структуру инвестиций в основной капитал;
- б) воспроизводственную структуру инвестиций в основной капитал;
- в) структуру инвестиций в основной капитал по направлению затрат.

8 Среднегодовая стоимость основных производственных фондов в отчетном периоде по сравнению с базисным уменьшилась на 8%. Фондоотдача за этот период снизилась на 3%. Определите, как изменился объем произведенной продукции:

- а) увеличился на 4%;
- б) снизился на 10,8%;
- в) снизился на 11%.

9 Объем продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличился на 44% (в сопоставимых ценах). Среднегодовая стоимость основных производственных фондов за этот период возросла в 1,02 раза. Как изменилась фондоотдача?

- а) увеличилась на 2%;
- б) уменьшилась на 2%;
- в) не изменилась.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие основного капитала предприятия.
2. Укажите видовую классификацию основных производственных фондов.
3. Назовите показатели эффективного использования основных производственных фондов.
4. Охарактеризуйте виды износа основных фондов.
5. Приведите формулу расчета среднегодовой стоимости основных фондов.

Семинарское занятие 2.2

Тема: «Определение плановой потребности организации в оборотном капитале, расчет показателей эффективности их использования. Тестирование»

Цель занятия – приобретение навыков по нормированию оборотных средств, планирования и использования оборотных средств.

Студент должен знать:

Состав и структуру оборотных средств и их использование в отрасли оборотные средства, понятие, состав, структура, классификация.

Показатели оборачиваемости.

Пути повышения эффективности использования оборотных средств.

Уметь рассчитывать показатели оборачиваемости оборотных средств.

Методические указания

Оборотные средства промышленного предприятия представляют собой совокупность денежных средств, предназначенных для образования оборотных производственных фондов и фондов обращения. Под составом оборотных средств следует понимать совокупность элементов, их образующих.

Оборотные производственные фонды состоят из производственных запасов, незавершенного производства, полуфабрикатов собственного изготовления, расходов будущих периодов.

Фонды обращения включают готовую продукцию на складе, товары в пути, денежные средства, средства в расчетах с потребителями продукции.

Под структурой оборотных средств понимают соотношение составных элементов в общем объеме оборотных средств, выраженное в процентах. Структура оборотных средств в отраслях промышленности различна (доля производственных запасов велика в легкой промышленности, расходов будущих периодов - в химической, незавершенного производства - в машиностроении и т.д.).

Студентам необходимо знать, что по источникам формирования оборотные средства делятся на собственные и заемные, а по принципу управления - на нормируемые и ненормируемые.

Эффективное использование оборотных средств характеризуют показатели: длительность одного оборота, коэффициент оборачиваемости, коэффициент загрузки оборотных средств и др.

Ускорение оборачиваемости приводит к абсолютному и относительному высвобождению оборотных средств и достигается следующими путями: внедрение экономически обоснованных норм запаса, развитие оптовой торговли материальными ресурсами, использование безотходной и малоотходной технологии, совершенствование системы расчетов за продукцию и др.

Примеры расчета показателей (в условных цифрах)

Пример 1.

Определите потребность в оборотных средствах по основным материалам, если однодневный расход материалов составляет 18,0 тыс. руб., а норма запаса 5 дней.

Решение:

1. Потребность в оборотных средствах по основным материалам

$$\text{Пос} = \text{Рсут} * \text{Нз} ,$$

где 15

Рсут - однодневный расход материалов, руб.;

Нз - норма запаса в днях.

$$\text{Пос} = 18,0 * 5 = 90,0 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 2.

Определите потребность в оборотных средствах по незавершенному производству, если однодневный выпуск продукции по себестоимости 36,0 тыс. руб., норма незавершенного производства 3 дня.

Решение:

1. Потребность в оборотных средствах по незавершенному производству

$$\text{Пос} = \text{Рсут} * \text{Нз}, \text{ где}$$

Рсут - однодневный выпуск продукции по себестоимости, руб.;

Нз - норма незавершенного производства в днях.

$$\text{Пос} = 36,0 * 3 = 108,0 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 3.

Имеются данные о хозяйственной деятельности предприятия за первый

квартал отчетного года: объем реализованной продукции 720,0 тыс. руб., а средние остатки оборотных средств 120,0 тыс. руб. Определите показатели эффективного использования оборотных средств.

Решение:

1. Продолжительность одного оборота оборотных средств

$$\text{Воб} = (\text{Ос} * \text{Тд}) / \text{Рп}, \text{ где}$$

Ос - средние остатки оборотных средств, руб.;

Тд - продолжительность рассматриваемого периода в днях (год-360, квартал-90 и месяц-30),

Рп - объем реализованной продукции, руб.

$$\text{Воб} = (120,0 * 90) / 720,0 = 15 \text{ дней, т.е. длительность одного оборота средств составляет 15 дней.}$$

2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

$$\text{Коб} = \text{Рп} / \text{Ос}$$

$$K_{об} = 720,0 / 120,0 = 6,$$

т.е. 6 оборотов совершили оборотные средства за первый квартал либо 6 раз обернулись оборотные средства за первый квартал.

3. Коэффициент загрузки оборотных средств

$$K_z = O_c / P_n$$

$K_z = 120,0 / 720,0 = 0,17$, т.е. на один рубль реализованной продукции затратили 0,17 руб.(17 копеек) оборотных средств.

Решите приведенные задачи, раскройте экономическое содержание искомых величин:

1. На предприятии годовой расход угля на топливо составляет 10 тыс. тонн. Цена 1т. угля 75 грн/т. Средний интервал между поставками 15 дней; страховой запас принят равным двухсуточной потребности предприятия. Нахождение угля в пути – 12 дней, время прохождения документов на отгруженный уголь – 5 дней. Определите норматив оборотных средств на создание нормативного запаса топлива.

2. Определить норматив собственных средств на буровую дробь, если годовой объем дробового бурения по породе IX категории – 5000 пог. м., норма расхода чугунной дроби на 1 пог. м. скважины 8 кг., стоимость 1 кг. дроби 0,9 грн., интервал между поставками – 60 дней, длительность в пути 10 дней, время прохождения документов – 5 дней.

3. Определите норматив оборотных средств, если норма запаса 15 дней, дневной расход по группе материалов 14 тыс. грн.

4. Определите средний остаток оборотных средств и показатели использования оборотных средств, если предприятием реализовано продукции на 15000 млн. грн, средние остатки оборотных средств составили: 1 кв. – 837 млн. грн.; 2 кв. – 858, 3 млн. грн; 3 кв. – 834 млн. грн; 4 кв. – 807 млн. грн.

5. В 1 квартале реализовано товарной продукции на сумму 20 млн. грн. Средние остатки оборотных средств составили: в январе 1,7; в феврале 1,9; марте 2,2 млн. грн. Определить показатели использования оборотных средств.

6. За отчетный год предприятие реализовало продукции на сумму 20 млн. грн. Средние остатки оборотных средств составили на 1.1 – 11 млн. грн. на 1.4 – 10, на 1.7–8, на 1.10 – 8,5; на 1.1 – 11 млн. грн. Определите показатели использования оборотных средств.

7. Определите показатели использования оборотных средств, если предприятие реализовало продукции на сумму 240 тыс. грн., средние остатки оборотных средств составили: 1 кв. 25 тыс. грн., 2 кв. – 26; 3 кв. – 20, 4 кв. – 30 тыс. грн.

8. Объем реализации продукции за квартал составил 2,2 млрд. грн. Остатки оборотных средств на 1.01. – 100 тыс. грн., на 1.02 – 150 тыс. грн., на 1.03 – 140 тыс. грн. на 1.04 – 200 тыс. грн. Определите показатели использования оборотных средств.

9. Определить сумму высвобожденных оборотных средств, если фактический оборот по реализации за год 480 млн. грн., оборачиваемость в днях плановая 24, фактическая – 22.

10. На основании нижеприведенных данных определите:

- коэффициент оборачиваемости;
- длительность одного оборота;
- загрузку оборотных средств, по предприятиям А и В выпускающим однотипную продукцию.

Сделайте вывод о том, на каком из предприятий оборотные средства используются с наибольшей эффективностью.

Показатели	Предприятие А (тыс. руб.)	Предприятие В (тыс. руб.)
Остатки на 1.01	8920	5100
Остатки на 1.02	7600	6700
Из них на расчетном счете в банке	1200	-
Выручка от реализации за месяц	23000	25000

Тесты

1 Укажите, какие из перечисленных ниже элементов относятся к основным фондам:

- а) здания и сооружения;
- б) многолетние насаждения;
- в) производственный и хозяйственный инвентарь;
- г) стоимость земельных участков, находящихся в собственности организации;
- д) незавершенное производство;
- е) драгоценные металлы, камни и другие ценности;
- ж) транспортные средства;
- з) рабочий и продуктивный скот.

2 Укажите, какие из перечисленных ниже элементов относятся к материальному основному капиталу по концепции СНС:

- а) машины и оборудование;
- б) здания и сооружения;
- в) транспортные средства;
- г) затраты на разведку полезных ископаемых;
- д) программное обеспечение ЭВМ;
- е) оригинальные произведения искусства;
- ж) антикварные изделия;
- з) драгоценные металлы;
- и) земля;
- к) незавершенное производство;
- л) незавершенное строительство (осуществляемое для собственного

потребления или при наличии договора купли-продажи).

3 В СНС проводится различие между следующими видами активов:

- 4) произведенные и непроизведенных активы;
- 5) материальные и нематериальные активы;
- 6) финансовые и нефинансовые активы.

Укажите, в какой последовательности используются данные группировки в классификации активов в СНС:

- а) 1-2-3;
- б) 3-1-2;
- в) 1-3-2;
- г) 2-3-1;
- д) 2-1-3;
- е) 3-2-1.

4 Выберите показатели, характеризующие использование элементов национального богатства:

- а) фондоотдача;
- б) производительность труда;
- в) материалоемкость;
- г) удельный расход материальных ресурсов;
- д) коэффициент износа основных фондов;
- е) себестоимость единицы продукции;
- ж) фондоемкость продукции;
- з) трудоемкость продукции.

5 Стоимость воспроизводства основных фондов в современных условиях характеризует:

- а) полная восстановительная стоимость;
- б) остаточная восстановительная стоимость;
- в) полная первоначальная стоимость;
- г) остаточная первоначальная стоимость.

6 Какое из приведенных ниже высказываний ложно?

- 1 По экономическому содержанию понятия «износ» и «амортизация» совпадают.
- 2 Круг объектов, по которым начисляется износ, уже круга объектов, по которым начисляется амортизация.

- а) первое;
- б) второе;
- в) первое и второе.

7 В составе инвестиций в основной капитал выделяют следующие группы: строительно-монтажные работы; оборудование, инструмент, инвентарь; прочие капитальные работы и затраты. Приведенная группировка характеризует:

- а) технологическую структуру инвестиций в основной капитал;
- б) воспроизводственную структуру инвестиций в основной капитал;
- в) структуру инвестиций в основной капитал по направлению затрат.

8 Среднегодовая стоимость основных производственных фондов в

отчетном периоде по сравнению с базисным уменьшилась на 8%. Фондоотдача за этот период снизилась на 3%. Определите, как изменился объем произведенной продукции:

- а) увеличился на 4%;
- б) снизился на 10,8%;
- в) снизился на 11%.

9 Объем продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличился на 44% (в сопоставимых ценах). Среднегодовая стоимость основных производственных фондов за этот период возросла в 1,02 раза. Как изменилась фондоотдача?

- а) увеличилась на 2%;
- б) уменьшилась на 2%;
- в) не изменилась.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие оборотных средств промышленного предприятия.
2. Состав оборотных фондов предприятия.
3. Укажите формулу расчета коэффициента оборачиваемости оборотных средств и его экономическое содержание.
4. Понятие структуры оборотных средств.
5. Назовите пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Семинарское занятие 2.3

Тема: «Анализ количественных и качественных характеристик кадрового состава организации»

Цель занятия – приобретение навыков оценки уровня и динамики производительности труда на предприятии, показателей структуры и динамики движения кадров.

Студент должен знать: структуру трудовых ресурсов предприятия и показатели производительности труда.

Уметь рассчитывать производительность труда, баланс рабочего времени.

Методические указания

Совокупность работников различных профессионально - квалификационных групп, занятых на предприятии и входящих в его списочный состав, составляет трудовые ресурсы (кадры) предприятия.

На промышленном предприятии работающие делятся на промышленно-производственный персонал и персонал непромышленных организаций. В составе промышленно-производственного персонала выделяют рабочих, специалистов и

руководителей, служащих, младший обслуживающий персонал, охрану, учеников.

Студентам следует знать отличительные характеристики указанных категорий работников предприятия. Структура кадров предприятия определяется соотношением различных категорий работников в их общей численности и выражается в процентах.

Движение кадров связано с приемом на работу и увольнением, характеризуется показателями: коэффициент приема кадров, коэффициент выбытия кадров, коэффициент текучести кадров, коэффициент стабильности кадров.

Количественная характеристика трудовых ресурсов предприятия измеряется показателями: списочная, явочная, среднесписочная численность работников. Показатель среднесписочной численности работников используется в расчетах производительности труда, средней заработной платы, показателей оборота кадров.

Среднесписочная численность работников за месяц определяется путем суммирования численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца и деления полученной суммы на количество календарных дней конкретного месяца.

В балансах рабочего времени отражается общий фонд времени рабочих и его использование.

Студентам надлежит обратить внимание на то, что баланс рабочего времени в человеко-часах дает наиболее полное представление об использовании рабочего времени по сравнению с балансом в человеко-днях, поскольку в нем показывается неиспользованное время не только в течение целых смен, но и внутри смен.

Производительность труда характеризует продуктивность производственной деятельности работников. Различают производительность индивидуального (живого) и общественного труда. Уровень производительности труда выражается выработкой продукции в единицу времени и трудоемкостью изготовления продукции.

Студенты должны усвоить, что методы определения производительности труда зависят от способов измерения выпускаемой продукции: натуральный, стоимостный, трудовой.

Натуральный метод получил широкое распространение внутри предприятия: на рабочих местах, в бригаде, на отдельных участках.

Трудовой метод применим ко всем видам продукции независимо от степени ее готовности.

Стоимостной метод позволяет соизмерить разнородную продукцию с затратами на ее изготовление.

В зависимости от состава затрат различают виды трудоемкости:

технологическую, обслуживания производства, производственную, управления производством, полную.

Связь между показателями выработки и трудоемкости выражают формулы:

$$B = (100 * T) / (100 - T) \quad \text{и} \quad T = (100 * B) / (100 + B), \text{где}$$

B - процент повышения выработки,

T - процент снижения трудоемкости.

Под факторами роста производительности труда понимают всю совокупность движущих сил и причин, определяющих уровень и динамику производительности труда.

Под резервами понимают имеющиеся, но еще не использованные возможности повышения производительности труда. Особое внимание уделяется внутрипроизводственным резервам, связанным со снижением трудоемкости производства, улучшением использования фонда рабочего времени.

Примеры расчета показателей (в условных цифрах)

Пример 1.

Среднесписочная численность работников предприятия за отчетный год составила 420 человек. В течение года уволились по собственному желанию 30 человек, уволено за нарушение трудовой дисциплины 12 человек, поступили в 25 учебных заведения 10 человек, призваны в вооруженные силы 3 человека, ушли на пенсию 5 человек. Определите коэффициент выбытия кадров и коэффициент текучести кадров.

Решение:

1. Коэффициент выбытия кадров с предприятия

$$K_{вк} = (Ч_{ув} / Ч) * 100\%, \text{где}$$

Ч_{ув} - количество работников, уволенных с предприятия по всем причинам, чел.,

Ч - среднесписочная численность работников, чел.

$$K_{вк} = ((30 + 12 + 10 + 3 + 5) / 420) * 100\% = 14,3\%$$

2. Коэффициент текучести кадров на предприятии

$$K_{тк} = (Ч_{ув1} / Ч) * 100\%, \text{где}$$

Чув1- количество работников, уволенных по причинам собственного желания и из-за нарушения трудовой дисциплины, чел.

$$K_{\text{ТК}} = ((30 + 12) / 420) * 100\% = 10,0\%.$$

Пример 2.

За прошлый год добыча угля на шахте составила 600 тыс. т, а среднесписочная численность работников производственного персонала 100 чел. В плановом году намечен рост добычи угля на 5% и сокращение численности работников на 100 чел. Определите изменение производительности труда в плановом году по сравнению с прошлым годом.

Решение:

1.Выработка прошлого года

$$Вб = Q / Ч, \text{ Где:}$$

Q - объем продукции в натуральном выражении, т,

Ч - среднесписочная численность работников, чел.

$$Вб = 600000 / 1000 = 600 \text{ т на 1 чел.}$$

2.Выработка планового года

$$Впл = 630000 / 900 = 700 \text{ т на 1 чел.}$$

$$(Q_{\text{пл}} = 600 * 1,05 = 630 \text{ тыс. т})$$

3.Изменение производительности труда

$$\Delta V = ((Впл - Вб) / Вб) * 100\%,$$

$$\Delta V = ((700 - 600) / 600) * 100\% = +16,7\%,$$

т.е. планируется рост производительности труда на 16,7% по сравнению с прошлым годом.

Решите приведенные задачи, раскройте экономическое содержание искомых величин:

1. В цехе машиностроительного завода три группы станков:

- шлифовальные – 5ед.;
- строгальные – 11 ед.;
- револьверные 15ед.;

Норма времени на обработку единицы изделия в каждой группе оборудования соответственно: 0,5ч.; 1,1ч.; 1,5ч.

Определите производственную мощность цеха, если известно, что режим работы двухсменный, продолжительность смены – 8ч.; регламентированные простои оборудования – 7% от режима фонда времени, число рабочих дней в году 255.

2. Ткацкая фабрика работает в две смены, по 8 часов в смену, количество станков на начало года- 500ед. С 1.04 установлено 60 станков, а с 1.08 выбыло 50 станков. Число рабочих дней в году – 260, плановый процент простоя оборудования – 5%, производительность одного станка – 4м. Ткани в час, план выпуска продукции – 7500 тыс.м.

Рассчитайте производственную мощность фабрики и коэффициент использования мощности.

3. Цех работает в две смены, по 8 часов в смену. Количество однотипных станков в цехе начало года – 100ед., с 1.01 установлено 30 станков, а с 1.05выбыло 6 станков. Число рабочих дней в году – 258, плановый процент простоя оборудования – 6%, производительность одного станка – 5 деталей в час; план выпуска за год – 1700000деталей.

Рассчитайте производственную мощность цеха и коэффициент использования мощности.

4. В цехе три группы станков – А, В, С.

А- 3ед., В – 11ед., С- 10ед.

Норма времени на обработку единицы изделия в каждой группе оборудования соответственно: 0,3ч., 1,1ч., 1,0ч.

Определить производственную мощность цеха, если известно, что режим работы двухсменный, продолжительность смены – 8ч.; регламентированные простои оборудования – 6% от режима фонда времени, число рабочих дней в году – 300.

5. Определите численность рабочих сдельщиков на основе следующих данных: Технологическая трудоемкость производственной программы составляет по плану 3560 тыс.нормо-часов. Реальный фонд рабочего времени в плановом периоде -225 дней. Продолжительность рабочего дня 7,78 часа, планируемый коэффициент выполнения норм 1,2.

6. Определите абсолютное изменение рентабельности продукции по фирме в отчетном году по сравнению с предыдущим по следующим данным: выручка от реализации продукции в отчетном году составила 920 млн.руб,

себестоимость единицы продукции 7,8 тыс.руб, а количество реализованных изделий -90 тыс.шт. Рентабельность продукции прошлого года 26%.

7. Определите производственную мощность фабрики по выпуску ткани и коэффициент ее использования при следующих условиях: ткацкая фабрика работает в две смены, количество ткацких станков на начало года - 400. С 1 марта установлено еще 54 станка, а с 1 июля выбыло 40 станков. Число рабочих дней в году 260, плановый процент простоев на ремонт станка - 5%, производительность одного станка -5м ткани в час, план выпуска продукции за год - 8 млн м ткани.

8. Предприятие работает на прерывном режиме. Рабочие на 40 часовой рабочей неделе. Количество праздников 10 дней, продолжительность отпуска рабочего 30 дней. Определите коэффициент списочного состава.

9.Рассчитайте списочный штат рабочих, если известно: явочный штат 300 чел., праздничных дней 11; общих выходных дней рабочего 104; отпуска – 48; режим работы предприятия – непрерывный. Необходимые данные принять самостоятельно.

10.Рассчитайте списочный штат рабочих, если известно: явочный штат 500 чел., праздничных дней в году – 11; величина отпуска 45 дней, режим работы предприятия прерывный с выходным днем в неделю, для рабочих пятидневка. Недостающие данные Припять самостоятельно. Дать пояснения.

11.Рассчитайте списочный штат рабочих, если явочный штат 80 чел., праздничных дней 11, режим работы предприятия прерывный, для рабочего пятидневка, длительность отпуска рабочего – 30 дней Коэффициент, учитывающий невыхода рабочего по уважительной причине принят равным 4% от рабочего времени.

12.Рассчитайте списочный штат рабочих и производительность труда, если явочный штат 50 чел., праздничных дней в году 11, длительность отпуска 24 дня, режим работы предприятия прерывный, шестидневка. Недостающие данные примите самостоятельно. Месячный объем производства 300 тыс. шт.

13.Рассчитайте производительность труда, если известны следующие данные: явочный штат рабочих 30 чел., праздничных дней в году – 10, выходных дней у рабочего 104, у предприятия – 52, коэффициент, учитывающий невыхода рабочего по уважительной причине, принят равным 4% от рабочего времени, объем продукции за месяц 10 тыс. шт.

14.На предприятии в текущем году удельный вес численности рабочих возрастет с 35 до 40% общего штата. Среднемесячная производительность труда 665 шт. Определить рост производительности труда за счет увеличения численности рабочих.

15. Определить, на сколько процентов уменьшится численность рабочих, если производительность возрастет на 25%.

16. Определить, на сколько процентов возрастет производительность, если работа будет выполнена рабочими, число которых уменьшится на 25%.

17. Звено крепыльщиков, состоящее из двух человек, в течении 25 рабочих дней закрепила 50 пог. м. ствола шахты. Определите среднедневную производительность труда одного крепыльщика.

18. Откатчик в течении 7 часов откатал 14 м^3 породы в массиве. Определить часовую производительность труда рабочего.

19. Объем производства в отчетном году 600 тыс. шт. изделий, численность рабочих 760 чел., из них 35% – условно-постоянный штат – Запланировано увеличить объем производства на 12%. Определите, как изменится производительность труда рабочего.

20. Определить заработок старшего техника-геолога за январь месяц, если месячный должностной оклад его 160 грн, рабочих дней в календарном месяце 25, фактически отработал 20.

21. После внедрения ряда мероприятий объем производства возрос на 17%, а численность рабочих увеличилась на 5%. Определите рост производительности труда рабочих за счет внедрения мероприятий.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие производительности труда.
2. Укажите формулу связи выработки и трудоемкости продукции.
3. Назовите показатели движения кадров на предприятии.
4. Укажите цель составления балансов рабочего времени.
5. Охарактеризуйте резервы роста производительности труда.

Семинарское занятие 2.4

Тема: «Определение факторов производительности труда и резервы ее роста. Пути повышения производительности труда»

Студент должен знать:

Расчет производительности труда

Методы нахождения производительности труда

Формы и системы оплаты труда.

Принципы и механизм организации заработной платы на предприятии.

Понятие «мотивации» труда и ее роль в новых условиях хозяйствования.

Тарифная система оплаты труда: ее сущность, состав и содержание.

Рекомендации и пути использования ЕТС (единой тарифной системы заработной платы) в бюджетных и коммерческих структурах. Принцип и практика разработки внутрипроизводственных тарифных систем, «бестарифных вариантов» организации заработной платы и др.

Формы и системы оплаты труда: сдельная и повременная, их разновидности, преимущества и недостатки, области применения.

Основные элементы и принципы механизма организации премирования.

Особенности выбора показателей премирования в условиях рынка.

Зарубежный опыт организации оплаты и мотивации труда стран с развитой рыночной экономикой. Направления использования зарубежного опыта в условиях перехода предприятий к рыночным отношениям хозяйствования.

уметь:

рассчитывать заработную плату категорий работников.

Методические указания

Оплата труда выступает основным инструментом побуждения и непрерывного поддержания интереса работника к высокопроизводительной отдаче своих трудовых усилий. Заработная плата-форма материального вознаграждения за труд.

В основе организации оплаты труда на предприятии положены принципы: дифференциация заработной платы в зависимости от квалификации работника, условий труда, отраслевой и региональной принадлежности предприятия; систематическое повышение реальной заработной платы; превышение темпов роста производительности труда над темпами роста средней заработной платы и др.

Важным моментом в организации оплаты труда является мотивация труда.

Основными формами мотивации (стимулирования) труда выступают заработная плата, система материальных льгот, нематериальные льготы и привилегии, мероприятия, повышающие содержательность труда, создание благоприятной социальной атмосферы и др.

Тарифная система позволяет соизмерить разнообразные виды труда, учитывает их сложность и условия выполнения. Она состоит из тарифных сеток, тарифных ставок, тарифно-квалификационных справочников, районных коэффициентов, доплат и надбавок.

Студентам необходимо знать назначение каждого элемента тарифной системы.

В рыночной экономике тарифы и оклады служат ориентирами. На многих предприятиях в настоящее время используют бестарифную систему оплаты труда, при которой величина заработной платы каждого работника зависит от квалификационного уровня, коэффициента трудового участия, фактически отработанного времени. Разновидностью бестарифной системы оплаты труда является контрактная система.

На предприятиях используют сдельную и повременную формы оплаты труда.

При сдельной форме заработная плата работникам начисляется по установленным расценкам за каждую единицу изготовленной продукции. Она имеет системы: прямую сдельную, сдельно-премиальную, косвенно-сдельную, сдельно-прогрессивную, аккордную; каждая из них может быть индивидуальной и коллективной.

При повременной форме заработная плата работникам начисляется за количество отработанного времени. Она имеет системы: простую повременную, повременно-премиальную.

Студентам необходимо знать преимущества и недостатки форм оплаты труда и условия их применения.

Основным источником выплаты заработной платы работникам является фонд заработной платы, средства которого формируются за счет себестоимости выпускаемой продукции.

Выплаты премиального характера должны зависеть от выполнения четко установленных показателей премирования (рост объема реализации продукции, рост производительности труда, повышение качества продукции, снижение себестоимости продукции и др.). Перечень показателей не может быть громоздким.

В условиях рынка рождаются новые подходы к оплате труда, поскольку оплачиваются не затраты, а результаты труда - признание рынком продукта труда в качестве товара.

На зарубежных предприятиях используют систему, при которой заработная

плата делится на три части: первая часть выплачивается за выполнение трудовых и должностных обязанностей, вторая часть определяется выслугой лет и факторами стоимости жизни, третья часть конкретна для каждого работника, поскольку определяется достигнутыми им результатами. При установлении новых ставок руководители фирм исходят из их финансового состояния.

Примеры расчета показателей (в условных цифрах)

Пример 1.

Начислите месячную заработную плату оператору котельной, если его часовая тарифная ставка 50 руб., а фактически отработанное время составляет 172 часа.

Решение:

1. Заработная плата по простой повременной системе оплаты труда

$$Зп = Сп * Т$$

Где:

Сп - часовая тарифная ставка повременщика соответствующего разряда, руб.,

Т - фактически отработанное время, ч.

$$Зп = 50 * 172 = 8600 \text{ руб.}$$

Пример 2.

Рабочий изготовил за месяц 240 деталей «А». Расценка за одну деталь 25 руб. Производственный план установлен в количестве 235 деталей. Согласно положению о премировании за выполнение плана выплачивается премия в размере 25% заработка по сдельным расценкам и 3% за каждый процент его перевыполнения. Начислите месячную заработную плату рабочему.

Решение:

1. Заработная плата по прямым сдельным расценкам

$$Зп = Рс * Q,$$

Где:

Рс - сдельная расценка за одну деталь, руб.,

Q - количество изготовленных деталей.

$$Зп = 25 * 240 = 6000 \text{ руб.}$$

2. Премия за выполнение и перевыполнение производственного задания

$$(240 / 235) * 100\% = 102,1\% ,$$

т.е. план перевыполнен на 2,1% и процент премии за перевыполнение задания составит

$$3 * 2,1 = 6,3\%$$

$$\text{Премия} = 6000 * 0,25 + 6000 * 0,063 = 1878 \text{ тыс. руб.}$$

3. Заработная плата по сдельно-премиальной системе оплаты труда

$$Зп = 6000 + 1878 = 7878 \text{ тыс. руб.}$$

Решите приведенные задачи, раскройте экономическое содержание искомых величин:

1. Определить фонд заработной платы на предстоящий год на предприятии методом прямого счета, если:

- на основе штатного расписания определен фонд заработной платы по ставкам и окладам всех работников предприятия – 800700руб.;

- возможная сумма премий с учетом предусмотренных на предприятии условий премирования – 520550руб.;

- выплаты по болезни, производимые за счет отчислений в фонд социального страхования – 100000руб.;

- выплаты для работников не списочного состава – 98000руб.

2. Определить фонд заработной платы на предстоящий год на предприятии методом прямого счета, если:

- на основе штатного расписания определен фонд заработной платы по ставкам и окладам всех работников предприятия – 632700руб.;

- возможная сумма премий с учетом предусмотренных на предприятии условий премирования 240800руб.;

- выплаты по болезни, производимые за счет отчислений в фонд социального страхования – 63000руб.;

- выплаты для работников не списочного состава- 52000руб.

3. Рассчитать систему тарифных ставок для оплаты труда рабочих исходя из того, что на предприятии действуют три группы ставок для различных работ. Первая (высшая) на 21% превышает третью (низшую) и на 8% вторую (среднюю). Для всех трех групп ставок предусматривается их дифференциация между рабочими – сдельщиками и повременщиками в размере 7%. На предприятии действует следующая 6-ти разрядная тарифная сетка.

Таблица 6

Тарифная сетка

Разряд	I	II	III	IV	V	VI
Тарифный коэффициент	1,00	1,30	1,69	1,91	2,16	2,44

На предприятии 40-часовая рабочая неделя со средним фондом рабочего времени за месяц 169,2 часа. Численность рабочих-повременщиков по 3 группы оплаты труда.

Таблица 7

Численность рабочих-повременщиков

Разряд	I	II	III	IV	V	VI
Тарифный коэффициент	-	2	120	125	100	75

Фонд оплаты труда за октябрь текущего года составил 2948,8 тыс. руб. Удельный вес оплаты по тарифу 67,5%. Ожидаемый рост заработной платы по тарифу к концу IV квартала текущего года 12%.

Результаты расчетов представить в виде таблицы

Таблица 8

Группа по оплате труда	Категория рабочих	Разряды					
I	Повременщики	I	II	III	IV	V	VI
	Сдельщики						
II	Повременщики						
	Сдельщики						
III	Повременщики						
	Сдельщики						

Вопросы для самопроверки

1. Укажите составные элементы тарифной системы оплаты труда.
2. Охарактеризуйте понятие «мотивация труда».
3. Назовите условия использования сдельной и повременной форм оплаты труда.
4. Укажите сущность бестарифной системы оплаты труда.
5. Охарактеризуйте косвенно-сдельную систему оплаты труда.

Раздел 3. Основные результаты деятельности организации

Семинарское занятие 3.1 (4 часа)

Тема: «Проведение анализа структуры себестоимости продукции и способов ее оптимизации»

Цель занятия – приобретение навыков определения затрат на производство продукции по элементам и статьям расходов и составления калькуляции на производство изделия (оказания услуги).

Студент должен знать:

классификацию затрат себестоимости;
отраслевые особенности структуры себестоимости;
Издержки производства и реализации продукции (себестоимость).
Себестоимость работ и услуг. Классификация затрат себестоимости. Отраслевые особенности структуры себестоимости.

Виды себестоимости продукции: цеховая, производственная, полная.

Методы калькулирования: попередельный, позаказный, нормативный, расчетно-аналитический и др.

Факторы и пути снижения себестоимости.

уметь:

составлять калькуляцию себестоимости.

эффективность новой техники, себестоимость продукции.

Издержки производства и реализации (себестоимость продукции, работ, услуг) представляют собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

В целях планирования, учета и калькулирования затраты классифицируются по виду производства, продукции, по виду расходов, по месту возникновения затрат и др. В этой классификации наибольший интерес с практической точки зрения представляет деление затрат по статьям калькуляции и элементам затрат.

Согласно отраслевым методическим рекомендациям устанавливается конкретный перечень статей калькуляции.

При калькулировании себестоимости используют методы: попередельный, позаказный, нормативный, расчетно-аналитический и др.

Студентам необходимо разобраться в условиях применения указанных методов и особое внимание уделить нормативному методу, обеспечивающему точное калькулирование себестоимости продукции.

Классификация затрат по экономическим элементам является общепринятой в экономике. Выделяют элементы затрат:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

Состав каждого элемента затрат описан в Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли.

Под структурой себестоимости понимают удельный вес в процентах каждого элемента, составляющего себестоимость. В зависимости от этого соотношения различают отрасли: материалоёмкие, трудоёмкие, фондоёмкие, энергоёмкие и др.

В зарубежной практике используется метод отчисления затрат на производство продукции по сокращенной номенклатуре калькуляционных статей, в затраты включаются только переменные расходы. Снижение себестоимости продукции тесно связано с экономией всех видов ресурсов.

Примеры расчета показателей (в условных цифрах)

Пример

Цех предприятия выпускает два вида изделий, а сумма общепроизводственных расходов составляет 8088 тыс. руб. на плановый год. задание по выпуску продукции :

Изделие 1 2

Программа производства, шт. 5600 7200

Основная заработная плата на одно изделие, руб. 320 500

Определите общепроизводственные расходы, приходящиеся на каждый вид продукции.

Решение:

1. Определяем себестоимость одного изделия:

$$320 * 5600 + 500 * 7200 = 5392 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем прибыль одного изделия:

$$8088 / 5392 = 1,5$$

3. Общепроизводственные расходы на каждый вид продукции:

$$320 * 5600 * 1,5 = 2688 \text{ тыс. руб.}$$

$$500 * 7200 * 1,5 = 5400 \text{ тыс. руб.}$$

Пример 2.

Имеются данные о составе сметы затрат на производство продукции «А»:

Элементы затрат Сумма, тыс. руб.

Материальные затраты 160

Затраты на оплату труда 200

Отчисления на социальные нужды 77

Амортизация основных фондов 110

Прочие расходы 23

Определите структуру себестоимости продукции «А» и сделайте вывод.

Решение:

1. Общая сумма затрат на производство продукции "А"

$$160 + 200 + 77 + 110 + 23 = 570 \text{ тыс. руб.}$$

2. Удельный вес каждого элемента в общей сумме затрат:

$$\text{материальные затраты} \quad (160 / 570) * 100\% = 28,1\%$$

$$\text{затраты на оплату труда} \quad (200 / 570) * 100\% = 35,1\%$$

$$\text{отчисления на соц. нужды} \quad (77 / 570) * 100\% = 13,5\%$$

$$\text{амортизация} \quad (110 / 570) * 100\% = 19,3\%$$

$$\text{прочие расходы} \quad (23 / 570) * 100\% = 4,0\%$$

Наибольший удельный вес в затратах на производство продукции «А» занимают затраты на оплату труда.

Решите приведенные задачи, раскройте экономическое содержание искомых величин:

1. Определить, чему равна себестоимость продукции, если плановая себестоимость ед. продукции 50 грн., доля расходов по управлению производством в составе заработной платы составляет 20%, доля заработной платы в себестоимости продукции 40%, индекс фактических управленческих расходов 0,9.

2. Плановый годовой объём производства по предприятию 760 тыс. шт. изделий, среднегодовая производительность труда рабочих – 830 шт. Среднемесячная заработная плата рабочих 120 грн. Определите годовой фонд заработной платы рабочих по предприятию и себестоимость по элементу «Оплата труда».

3. Годовой объём производства 700 тыс. шт. Фонд заработной платы 30 тыс. грн., дополнительная зарплата в среднем 20% от основной. Определите себестоимость ед. продукции по элементам «Оплата труда» и «Отчисления на соц. страхование», если размер последних составляет 37% от ФОТ.

4. Как изменится плановая себестоимость ед. продукции и какая станет, если себестоимость предшествующего года 30 грн./шт., доля условно-постоянных расходов в себестоимости 40%, вследствие экономии на условно-постоянных расходах, индекс которых составляет – 85%, а индекс роста производства 106% против плана.

5. Как и насколько изменилась плановая себестоимость ед. продукции, если фактически индекс условно-постоянных расходов составил 107%, индекс роста объёма производства 112%, а доля условно-постоянных расходов в себестоимости 35%?

6. Объём производства продукции предусмотрено увеличить с 600 до 700 тыс. шт. В себестоимости продукции переменные затраты составили 30 грн., что составляет 60% всей себестоимости. Определите снижение себестоимости продукции за счет повышения объёма производства

7. Объём производства увеличится с 600 до 800 тыс. шт. Себестоимость ед. продукции 65 ден. ед., В том числе 40 ден. ед. постоянные расходы. Вычислите снижение себестоимости за счет повышения объёма производства.

8. В отчетном году произведено 1050 тыс. шт. изделий, на плановый год намерено увеличить его до 1200 тыс. шт. Себестоимость в отчетном году была равна 70 грн./шт., в том числе, условно-постоянная часть составила 40%. Определите, какова будет себестоимость продукции в плановом году-

9. Постоянные издержки в себестоимости продукции составляют 40% от общих затрат / 300 грн. за единицу постоянные затраты в общих /.Рассчитать рост объёма производства по предприятию, если себестоимость единицы продукции снизилась на 10%.

10. Планом предусмотрен рост производительности труда рабочих на 5%, а среднемесячной заработной платы этой категории рабочих на 3%. Удельный вес последней в себестоимости единицы продукции составляет 60%. Определите планируемое снижение себестоимости продукции.

11. Доля затрат на материалы в себестоимости ед. продукции в отчетном году 8,5%. Планируется снизить расход материалов на 5,5%. Определите снижение себестоимости ед. продукции в плановом году, если её величина в отчетном году составила 45 грн./шт.

12. Определить себестоимость стиральной машины, если затраты на производство составляют:

1. Сырье и материалы -6000руб.;
2. Покупные изделия и полуфабрикаты -2000руб.;
3. Топливо и энергия на технологические цели – 80руб.;
4. Основная заработная плата производственных рабочих -1500руб.;
5. Дополнительная заработная плата производственных рабочих – 300руб.;
6. ЕСН – 26% к основной заработной плате производственных рабочих;
7. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования – 60% к основной заработной плате производственных рабочих;
8. Общепроизводственные расходы – 20% к основной заработной плате производственных рабочих;
9. Общехозяйственные расходы – 1200руб.;
10. Прочие производственные расходы – 700руб.;
11. Потери от брака- 50руб.;
12. Внепроизводственные расходы – 1000руб.;

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие себестоимости продукции.
2. Назовите ее виды.
3. Укажите примерный перечень калькуляционных статей.
4. Охарактеризуйте затраты, включаемые в экономический элемент «Прочие расходы».
5. Укажите значение для предприятия снижения затрат по производству и реализации продукции.

Семинарское занятие 3.2

Тема: «Определение стоимостных результатов производства продукции (работ или услуг)»

Цель занятия – определение стоимостных результатов производства продукции (работ или услуг)

Студент должен знать:

- важнейшие показатели деятельности предприятия;
- показатели качества продукции;

уметь:

- рассчитывать стоимость результатов производства товаров и услуг;
- рассчитывать: эффективность новой техники и рентабельности продукции.

Студенты должны усвоить показатели назначения характеризуют свойства продукции, определяющие основные функции, для выполнения которых она предназначена, и обуславливают область её применения.

Показатели экономного использования сырья, материалов, топлива и энергии характеризуют свойства изделия, отражающие его техническое совершенство по уровню или степени потребляемого сырья, материалов, топлива, энергии.

Показатели надёжности напрямую определяют затраты на ремонт и поддержание работоспособности изделий в эксплуатации. Надёжность изделий зависит от условий эксплуатации: влажности, механических нагрузок, температуры, давления и т.д.

Эргономические показатели характеризуют удобство и комфорт потребления (эксплуатации) изделия на этапах функционального процесса взаимодействия человека, изделия и внешней среды.

Эстетические показатели характеризуют информационную выразительность, рациональность формы, целостность композиции, совершенство производственного исполнения.

Показатели технологичности характеризуют свойства продукции, обуславливающие оптимальное распределение затрат, материалов, труда и времени при технологической подготовке производства, изготовлении и эксплуатации продукции.

Показатели транспортабельности характеризуют приспособленность продукции к транспортированию без её использования или потребления.

Показатели стандартизации и унификации характеризуют насыщенность продукции стандартными, унифицированными и оригинальными частями, а также уровень унификации с другими изделиями.

Патентно-правовые показатели характеризуют степень обновления технических решений, использованных в продукции, их патентную защиту.

Экологические показатели характеризуют уровень вредных воздействий на окружающую среду, возникающих при эксплуатации или потреблении продукта.

Показатели безопасности характеризуют особенности изделия, обеспечивающие безопасность человека, обслуживающего, монтирующего, транспортирующего, эксплуатирующего или потребляющего данную продукцию.

Для определения значимости выбранных для выпускаемых изделий параметров используются экспертные методы.

Пример

Имеются данные о составе сметы затрат на производство продукции «А»:

Элементы затрат Сумма, тыс. руб.

Материальные затраты 160

Затраты на оплату труда 200

Отчисления на социальные нужды 77

Амортизация основных фондов 110

Прочие расходы 23

Определите структуру себестоимости продукции «А» и сделайте вывод.

Решение:

1. Общая сумма затрат на производство продукции "А"

$160 + 200 + 77 + 110 + 23 = 570$ тыс. руб.

2. Удельный вес каждого элемента в общей сумме затрат:

материальные затраты $(160 / 570) * 100\% = 28,1\%$

затраты на оплату труда $(200 / 570) * 100\% = 35,1\%$

отчисления на соц. нужды $(77 / 570) * 100\% = 13,5\%$

амортизация $(110 / 570) * 100\% = 19,3\%$

прочие расходы $(23 / 570) * 100\% = 4,0\%$

Наибольший удельный вес в затратах на производство продукции «А» занимают затраты на оплату труда.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой ассортиментная политика?

2. Как определяется реализованная продукция?

3. Укажите примерный перечень калькуляционных статей.

4. Дайте определение производственной программы.

5. Укажите значение для предприятия снижения затрат по производству и реализации продукции.

Семинарское занятие 3.3

Тема: «Определение внутренних и внешних факторов увеличения прибыли организации. Расчет показателей рентабельности»

Цель занятия – приобретение навыков расчета рентабельности, прибыли, налогов на прибыль.

Студент должен знать:

источники образования прибыли;

виды рентабельности;

Сущность прибыли, ее источники и виды.

Функции и роль прибыли в рыночной экономике.

Распределение и использование прибыли на предприятии.

уметь:

рассчитывать уровень рентабельности.

рассчитывать: эффективность новой техники и рентабельности продукции.

Методические указания

Прибыль предприятия – основной показатель результатов хозяйственной деятельности.

Рентабельность – показатель эффективности работы предприятия. Показатели рентабельности. Расчет уровня рентабельности предприятия и продукции. Пути повышения рентабельности.

Показатель валовой (балансовой) прибыли характеризует общую сумму прибыли предприятия, полученную за определенный период, и отражает конечный финансовый результат его производственно-хозяйственной деятельности.

Студенты должны усвоить процесс формирования прибыли от реализации продукции, прибыли от реализации основных средств и иного имущества (прочей прибыли), прибыли от внереализационных операций, т.е. операций, не связанных с основной деятельностью предприятия.

На промышленном предприятии основную массу прибыли составляет прибыль от реализации продукции. Она рассчитывается как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без учета установленных налогов и затратами на ее производство и сбыт.

Налогооблагаемая (расчетная) прибыль формируется из валовой прибыли за вычетом рентных платежей, прибыли, не облагаемой налогом или облагаемой в особом порядке.

Чистая прибыль может быть уменьшена на величину штрафов в бюджет, налогов, расходы по которым покрываются из этого вида прибыли. Из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, формируются резервный фонд, фонд накопления, фонд потребления.

Рентабельность – один из основных показателей эффективности деятельности предприятия. Он характеризует уровень отдачи затрат, вложенных в процесс производства и реализации продукции (работ, услуг).

Рентабельность производства определяется по формуле:

$$У_{\text{рент бал}} = (\text{Пр бал} \times 100\%) / (\text{ОФ} + \text{ОС}) ,$$

Где:

Пр бал- прибыль балансовая, руб.;

ОФ - стоимость основных фондов, руб.;

ОС - стоимость оборотных средств, руб.

Рентабельность продукции рассчитывается по формуле:

$$У_{\text{рент кп}} = (\text{Пр кп} \times 100\%) / \text{Скп} ,$$

Где:

Пркп- прибыль от реализации конкретного вида продукции, руб.;

Скп- себестоимость этой продукции, руб.

Пример 1.

Выручка от реализации продукции составила 719640 руб. без учета действующих налогов, а затраты по ее производству и реализации - 701270 руб.

Прибыль от реализации излишнего имущества составила 4120 руб., а от

внереализационных операций-3170 руб.

Определите структуру прибыли предприятия и сделайте вывод.

Решение:

1. Прибыль от реализации продукции

$719640 - 701270 = 18370$ руб.

2. Общая сумма прибыли предприятия

$18370 + 4120 + 3170 = 25660$ руб.

3. Структура прибыли предприятия:

от реализации продукции - $(18370 / 25660) * 100\% = 71,6\%$

от прочей реализации - $(4120 / 25660) * 100\% = 16,1\%$

от внереализационных операций - $(3170 / 25660) * 100\% = 12,3\%$

Наибольший удельный вес в прибыли предприятия занимает прибыль от реализации продукции.

1. Определить себестоимость стиральной машины, если затраты на производство составляют:

Сырье и материалы -6000руб.;

Покупные изделия и полуфабрикаты -2000руб.;

Топливо и энергия на технологические цели – 80руб.;

Основная заработная плата производственных рабочих -1500руб.;

Дополнительная заработная плата производственных рабочих – 300руб.;

Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования – 60% к основной заработной плате производственных рабочих;

Общепроизводственные расходы – 20% к основной заработной плате производственных рабочих;

Общехозяйственные расходы – 1200руб.;

Прочие производственные расходы – 700руб.;

Потери от брака- 50руб.;

Внепроизводственные расходы – 1000руб.;

По какой цене будет реализована стиральная машина с завода, если приемлемая для производителя рентабельность 10%, НДС 18%.

2. Сколько прибыли получит предприятие- изготовитель при реализации одного изделия по цене 4711,5руб., если сумма НДС, при ставке 18% составляет 598,2?

Определить цену реализации изделия с оптовой базы, если посредническая надбавка 10%.

3 Себестоимость холодильника составляет 10570руб.

Определить цену холодильника с завода- изготовителя, если приемлемая рентабельность составляет 15%, НДС 18%?

Определить прибыль розничного торгового предприятия, закупившего 10 холодильников и реализовавшего их по цене за единицу товара 16000руб., причем издержки обращения составили 8565,1 руб.

4.Задание:

1. Определить величины налогов на прибыль предприятия в плановом году при амортизации основных фондов:

- равномерной;
- ускоренная на основе остаточной стоимости фондов;

2. Рассчитать и проанализировать плановые показатели рентабельности продукции и производства при амортизации:

- равномерной;
- ускоренная на основе остаточной стоимости;

Начальные данные для расчета:

1. Номенклатуру, объем продукции, что выпускается и цены на ее в плановом году приняты соответственно варианту задания практического занятия 4. Условно принять, что товарная продукция равняется реализованной.

2. В плановом году намечается

- Иметь убыток от подсобного производства в размере 200 тыс. ден. ед./год,
- Получить прибыль от оказанных услуг ОЦ в сумме 100 тыс. ден. ед./год;
- В аренду кооперативу сданы верстаки. Получить плату за них в размере 150 тыс. ден. ед./год.
- Получить дивиденды по акциям других предприятий в размере 180 тыс. ден. ед./год;

3. Ставка налога на прибыль -30%;

4. Себестоимость товарной продукции планового года принять по данным практического задания

5. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов принять по данным запятил 1, 6 – Оборотные средства предприятия, что нормируются:

- На начало планового года отвечали нормативу;
- На 1 апреля превышает норматив на 30%
- На 1 июля превышает норматив на 10%
- На 1 октября превышает норматив на 20%
- На конец планового года превышение норматива составляет 40%

7. Норматив оборотных средств в общем по предприятию был рассчитан в ходе выполнения практического занятия 4.

8. В плановом году предприятие за счет собственной прибыли осуществит финансирование НИР по разработке новых продуктов на сумму 100 тыс. ден. ед. и выполнит природоохранные работы на сумму 150 тыс. ден. ед. Кроме того, предприятие тратит 90 тыс. ден. ед. из своей прибыли на поддержку детского сада и жилищного фонда, что находятся на его балансе.

9. Рентабельность в отчетном году была 12%.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие прибыли.
2. Укажите перечень внереализационных доходов.
3. Назовите направления использования фонда накопления.

4. Понятие рентабельности.
5. Укажите формулу расчета рентабельности продукции.
6. Назовите составные элементы товарной продукции

Семинарское занятие 3.4

Тема: «Обсуждение методов управления финансовыми рисками»

Студент должен знать:

Понятие и сущность финансовых ресурсов предприятия.

Понятие, функции и принципы, организации финансов предприятий

Финансовые ресурсы предприятий.

Экономическая характеристика структуры финансовых ресурсов предприятия по источникам их формирования. Финансовый механизм и финансовые методы в управлении предприятием.

Финансы – это система денежных отношений, выражающих формирование и использование денежных фондов в процессе их кругооборота.

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия. Финансы предприятий - часть общегосударственной финансовой системы.

Функции финансов организаций:

Распределительная (стимулирующая) - заключается в том, что с их помощью формируются и используются денежные доходы и фонды, имеющиеся в организации. Таким образом, финансы обслуживают воспроизводственный процесс в целом, обеспечивая его непрерывность и оказывая влияние на все его стадии. Кроме того, правильное распределение денежных средств стимулирует улучшение работы предприятия.

Контрольная. Основу контрольной функции составляет движение финансовых ресурсов в фондовой и нефондовой формах.

Контрольная функция реализуется двояким образом:

- через финансовые показатели в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности;
- через финансовое воздействие.

Принципы организации финансов предприятия:

- самостоятельность в области финансово-хозяйственной деятельности;
- самофинансирование;
- заинтересованность в результатах работы;
- ответственность за эти результаты;
- образование финансовых резервов;
- разделение средств на собственные и заемные;
- первоочередность выполнения обязательств перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

— финансовый контроль за деятельностью предприятия.

В составе финансовых отношений выделяются следующие группы денежных отношений организаций: с контрагентами – по поводу формирования первичных доходов, образования и использования целевых фондов внутрихозяйственного назначения (уставного капитала, фондов накопления и потребления, поощрительных фондов и др.); с организациями и предприятиями – по поводу распределения финансов; при этом движение финансовых ресурсов осуществляется в не фондовой форме (уплата и получение штрафов при нарушении договорных обязательств, внесение различных паевых взносов, участие в распределении прибыли от совместной деятельности, приобретение ценных бумаг других предпринимательских организаций и государства, получение по ним дивидендов и др.); с потребителями продукции, вступая в контакты с которыми, предприятия самостоятельно выбирают форму и вид договоров, определяют условия выполнения обязательств и порядок установления санкций, формируют цены на свою продукцию и услуги, оценивают обоснованность цен поставщиков.

Перечисленные факторы существенно влияют на конечные финансовые результаты; со страховыми организациями – по поводу различных видов обязательного и добровольного страхования; с банковской системой – по поводу расчетно-кассового обслуживания в связи с получением и погашением ссуд, уплатой процентов, а также предоставлением банкам во временное пользование свободных денежных средств за определенную плату; с государством – по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов. Эта группа денежных отношений реализуется через внесение в бюджет и внебюджетные фонды различных налогов, сборов, взносов и др.

С другой стороны, осуществляется бюджетное финансирование непроизводственной сферы, целевых программ и др.; с вышестоящими управленческими структурами – "вертикальные" и «горизонтальные» взаимосвязи по поводу внутрикорпоративных перераспределений финансовых ресурсов. Эти группы денежных отношений и составляют в целом содержание финансов.

Свободные денежные средства образуются в процессе хозяйственной деятельности предприятий:

1) Предприятие получает выручку от реализованной продукции постепенно, также частями оно тратит ее на покупку сырья, топлива, материалов. В результате образуются временно свободные денежные средства на счетах предприятий и банков.

2) Предприятие располагает временно свободными денежными ресурсами в виде неиспользованных амортизационных фондов.

3) Временно свободными могут быть денежные ресурсы, предназначенные для заработной платы рабочим и служащим. Зарплата выплачивается, как правило, два раза в месяц, в то время как поступление денег за проданную продукцию происходит чаще.

4) Значительными могут быть временно свободные ресурсы в ходе исполнения бюджета. Поступление денежных средств в бюджет и их

расходование не всегда совпадают во времени. В связи с этим на какой-то период образуются свободные остатки денежных средств, которые также могут быть использованы теми, кто в этих ресурсах нуждается.

5) Источником временно свободных ресурсов денежных средств могут стать денежные сбережения населения, образуемые у него в связи с превышением доходов над текущими расходами, либо просто не использованные в течение какого-то времени на текущие потребительские нужды и аккумулированные банками.

Финансовый механизм – это пять взаимосвязанных элементов, способствующих организации, планированию и стимулированию использования финансовых ресурсов: финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение.

Финансовые методы – это способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс, которые действуют в двух направлениях:

1) по линии управления движением финансовых ресурсов;

2) по линии рыночных отношений, связанных с соизмерением затрат и результатов, материальным стимулированием и ответственностью за эффективное использование денежных средств. Воздействие на рыночные отношения обусловлено тем, что функции финансов в сфере производства и обращения тесно связаны с коммерческим расчетом – это соизмерение в денежной (стоимостной) форме затрат и результатов финансово-хозяйственной деятельности. Цель применения коммерческого расчета в самом общем виде – получение максимальной прибыли при минимальных затратах, хотя в разные периоды деятельности предприятия цели могут изменяться.

Действие финансовых методов проявляется в образовании и использовании денежных фондов.

Финансовые рычаги – это приемы действия финансовых методов.

Правовое обеспечение функционирования финансового механизма включает законодательные акты, постановления, приказы и другие правовые документы.

Нормативное обеспечение – это инструкции, нормативы, нормы, тарифные ставки, методические указания, разъяснения и др.

Информационное обеспечение – это различная экономическая, коммерческая, финансовая и другая информация. К финансовой информации относятся сведения о финансовой устойчивости и платежеспособности партнеров и конкурентов, ценах, курсах, дивидендах, процентах на товарном, фондовом, валютном рынках, сведения о положении дел на биржевом и внебиржевом рынках, финансовой и коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов и др. Владение информацией помогает определять ситуацию на рынках. Информация (например, сведения о поставщиках, покупателях и др.) может являться одним из видов интеллектуальной собственности (ноу-хау) и вноситься в качестве вклада в уставный капитал организации.

Финансовые ресурсы – это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия и предназначенные для осуществления текущих затрат и затрат по

расширенному воспроизводству, выполнения финансовых обязательств и экономического стимулирования работающих.

Финансовые ресурсы направляются также на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, потребление, накопление, в специальные резервные фонды и др.

Финансовые ресурсы формируются за счет целого ряда источников.

Различают две крупные группы источников на основе права собственности: собственные и чужие денежные средства.

Возможна более детальная классификация: собственные и приравненные к ним средства; ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке; денежные поступления в порядке перераспределения.

К собственным источникам финансирования относятся:

- амортизационные отчисления, направляемые предприятием на простое воспроизводство основных фондов;
- привлеченные средства в результате выпуска и продажи организацией акций;
- отчисление от прибыли, остающиеся в распоряжении организации (чистой прибыли), направляемые на прирост как оборотного, так и основного капитала организации;
- суммы, выплаченные страховыми компаниями и учреждениями в виде возмещения ущерба от стихийных бедствий и т.п.;
- средства, выделяемые вышестоящими холдинговыми, акционерными компаниями, финансово-промышленными группами на безвозвратной основе;
- благотворительные взносы и пр.

К внешним источникам финансирования относятся:

- ассигнование государственных (федерального, субъектов федерации) и местных бюджетов, различных фондов поддержки предпринимательства, предоставляемые на безвозмездной основе;
- иностранные инвестиции, предоставляемые в форме финансового пая или иного материального или нематериального участия в уставном капитале совместных предприятий, а также в форме прямых вложений международных организаций;
- различные формы заемных средств, в том числе кредиты, предоставляемые государством и фондами поддержки предпринимательства на возвратной основе (в том числе на льготных условиях);
- кредиты банков, инвестиционных фондов и компаний.

Привлечение кредитных ресурсов расширяет возможности предприятия, способствует росту отдачи собственного капитала. Это свойство заемного капитала получило название эффекта финансового рычага, проявляющегося в приращении рентабельности собственного капитала, получаемом благодаря использованию кредита, несмотря на его платность.

Плечо рычага – это соотношение между заемными и собственными средствами. Заемный капитал подразделяется на краткосрочный и долгосрочный.

Как правило, заемный капитал сроком до одного года относится к краткосрочному, а свыше года – к долгосрочному.

1. Экономические показатели фирмы за квартал:

товарооборот - 410 тыс. руб.;

средний % торговой надбавки - 22,67%;

уровень издержек обращения - 10,34%;

внереализационные доходы - 3,2 тыс.руб.;

внереализационные расходы – 5,6 тыс. руб.

НДС и налог на прибыль в соответствии с законодательством.

Для приобретения оборудования торговой фирме необходимы средства в сумме 18 тыс.руб.

Рассчитайте балансовую прибыль и проверьте возможность оплаты стоимости оборудования за счет чистой прибыли.

2. При создании предприятия его владелец вложил сумму 200 тыс. руб.

Процесс производства осуществляется в здании, которое до организации предприятия он сдавал в аренду. Арендная плата составляла 50 тыс. руб./год. До организации предприятия его учредитель был наемным менеджером с годовой заработной платой 100 тыс. руб.

Деятельность созданного предприятия характеризуется следующими показателями:

Показатели	Значение
Объем производства, ед.	1000
Цена (без НДС), руб./ед.	1000
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	600
Средние остатки оборотных средств, тыс. руб.	200
Затраты, тыс. руб.:	
материальные	250
по оплате труда наемных работников	150
сумма начисленной амортизации	160
прочие	140
Доходы от реализации излишнего имущества, тыс. руб.	50
Проценты, уплаченные за кредит, тыс. руб.	10
Налоги, уплачиваемые из прибыли, %	24
Ставка по срочным депозитам, %	18

Рассчитайте: прибыль от реализации продукции, прибыль валовую (до налогообложения), чистую прибыль; рентабельность предприятия (производства);

рентабельность продукции. Обоснуйте ответ на вопрос о целесообразности создания собственного предприятия (вычислите экономическую прибыль).

Семинарское занятие 3.5

Тема: «Определение инновационной и инвестиционной деятельности организации в современных условиях»

Студент должен знать:

- сущность инновационной политики предприятия;
- классификацию инноваций;
- жизненный цикл инноваций;
- сущность инжиниринговой деятельности;
- сущность реинжинирингового бизнес–процесса;
- сущность финансового инжиниринга;
- методы оценки инвестиционных проектов.

Наиболее эффективными считаются проекты:

4. Наименее рискованный;
5. С большей доходностью;
6. С наименьшим сроком окупаемости.

Величиной, рассчитываемой с целью оценки эффективности финансовых вложений фирмы, является величина полной конечной доходности. (ПКД) Полная конечная доходность рассчитывается как отношение величины совокупного дохода инвестора, который он получил в результате владения ценной бумагой, к величине затрат, которые инвестор произвёл в начале операции инвестирования. Таким образом, ПКД – всегда относительная величина, выраженная в процентах:

$$\text{ПКД} = \frac{Д_{\text{и}}}{З_{\text{и}}} * 100\%,$$

где в числителе – доход инвестора, а в знаменателе - его затраты в начале операции инвестирования.

Одним из самых простых и распространенных методов оценки реальных инвестиций является метод определения срока окупаемости.

Срок окупаемости определяется подсчетом числа лет, в течение которых инвестиции будут погашены за счет получаемого дохода (чистых денежных поступлений) при равномерном распределении денежных поступлений по годам.

$$T = \frac{И}{А+П}$$

Т - срок окупаемости, лет;

И – инвестиции, руб.

А - годовая амортизация, руб.

П – годовая чистая прибыль, руб.

Если денежные доходы поступают по годам неравномерно, то срок окупаемости равен периоду времени (числу лет), за который суммарные чистые денежные поступления превысят величину инвестиций.

Данный метод наиболее прост с точки зрения применяемых расчетов и приемлем для ранжирования инвестиционных проектов с разными сроками окупаемости. Однако он имеет и ряд недостатков.

Во-первых, он не делает различия между проектами с одинаковой суммой общих (кумулятивных) денежных доходов, но с разными распределением доходов по годам.

Например: Имеются проекты А и В, дающие одинаковые суммарные чистые денежные поступления в течении первых трех лет:

А - 3000, 5000, 2000 денежных единиц.

В - 2000, 3000, 5000 денежных единиц.

Данные проекты равноценны, хотя очевидно, что проект А, дающий большую сумму доходов в первые два года для предприятия более предпочтителен, так как гарантирует более быстрый возврат денежных средств.

Во-вторых, данный метод не учитывает доходы последующих периодов, т.е. периодов времени после погашения суммы инвестиций.

В целом же, применение этого метода является целесообразным, особенно при быстрых технологических переменах в отрасли или при наличии у предприятия проблем с ликвидностью, когда основным параметром, принимаемым во внимание при оценке и выборе инвестиционных проектов, является, как раз, срок окупаемости инвестиций.

Экономическая эффективность капитальных вложений – это результат внедрения соответствующего мероприятия, который может быть выражен экономией от снижения себестоимости продукции, ростом или приростом прибыли. Общая эффективность капитальных вложений определяется как отношение экономического эффекта к единовременным затратам, обеспечившим этот эффект.

Мировая экономическая практика выработала систему универсальных методов оценки инвестиционных проектов, включающих ряд показателей. Прежде чем мы их рассмотрим, необходимо отметить, что время - есть фактор стоимости при оценке инвестиционных проектов, необходимо исходить из неравноценности денег, относящихся к разным моментам времени. Деньги, поступающие сегодня, даже без учета инфляции, будут ценнее денег, поступивших в будущем. Поэтому, при оценке эффективности инвестиционных проектов применяется процедура дисконтирования.

Дисконтирование – есть приведение разновременных затрат при оценке эффективности инвестиционного проекта к затратам начального или конечного периода на основе использования формулы сложных процентов (с использованием коэффициента дисконтирования):

$$P = \frac{S}{(1+i)^t}$$

P - исходная сумма;

S – наращенная;

i – число периода

q – ставка процента, выраженная десятичной дробью или норма доходности в высоколиквидном банке.

Сложный процент означает, что процентный доход за каждый последующий период рассчитывается на сумму основного вклада + сумму накопившихся за предыдущий период процентов.

Доходы инвесторов, получаемые в результате реализации инвестиционного проекта, подлежат корректировке на величину упущенной им выгоды, в связи с «замораживанием» денег, отказом от их использования в других сферах. Для того, чтобы отобразить уменьшение абсолютной величины чистого дохода от реализации проекта в результате снижения ценности денег с течением времени, используют коэффициент дисконтирования:

$$\alpha = \frac{1}{(1+q)^i}$$

q – ожидаемая прибыльность инвестиционного проекта, как правило, ее на практике приравнивают к процентной ставке в высоколиквидном банке.

На практике жизненный цикл проекта включает несколько временных интервалов, поэтому расчет показателя внутренней нормы доходности осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=0}^T \frac{D_i}{(1+q)^i} - \sum_{i=0}^T \frac{K_i}{(1+q)^i}, \text{ где}$$

D_i - доход предприятия в i-м временном интервале;

K_i - инвестиционные вложения в i-м временном интервале, которые принимаются по проекту с учетом инфляции национальной валюты;

q- показатель внутренней нормы доходности за временной интервал в долях от 1;

i- текущий временной интервал, принимающий значения от 0 до T;

T- длительность жизненного цикла проекта, исчисляемая в принятых временных интервалах.

2) Показатель чистого приведенного дохода (чистой приведенной стоимости) - характеризует все, что получено предпринимателем сверх общих затрат (основных и дополнительных) и определяется по формуле:

$$Ч = \sum_{i=0}^T \frac{D_i}{(1+q)^i} - \sum_{i=0}^T \frac{K_i}{(1+q)^i} > 0$$

Бюджетная эффективность - отражает влияние результатов осуществления проекта на доходы и расходы соответствующего бюджета. Особенно важно вести

расчет социально-экономической эффективности инвестиций в рамках конкретного региона, где такой эффект определяется по следующей формуле:

$$\mathcal{E}_p = \Delta \Phi - \Phi_H * \sum I, \text{ где}$$

$\mathcal{E}_p$ - годовой социально-экономический эффект от реализации всех инвестиционных проектов в регионе, вся совокупность которого должна быть больше 0;

$\Delta \Phi$ - годовой прирост ВВП региона;

Φ_H - принятый в регионе норматив эффективности инвестиционных вложений;

$\sum I$ - совокупные инвестиционные вложения в экономику региона в этом же году.

Говорят, что проект целесообразен, если показатель бюджетной эффективности больше 0.

пример: пусть предприниматель вкладывает в проект 100 единиц затрат. Через полгода, он получает свои деньги назад плюс к этому еще 25 единиц дохода. Следовательно, доходность его проекта составила 25 % за шесть месяцев или 50% годовых.

Вопросы для самоконтроля:

1. Суть инноваций и инновационной политики предприятия
2. Какие мероприятия инжиниринга и реинжиниринга на предприятии существуют?
3. Инвестиции: сущность, виды, источники.
4. Назвать методы оценки инвестиционных проектов.

Семинарское занятие 3.6

Тема: «**Определение специфики планирования деятельности предприятия**»

Студент должен знать:

- сущность внутрифирменного планирования;
- структуру бизнес-плана.

Составные элементы, этапы и виды внутрифирменного планирования.

Основные принципы планирования.

Элементы планирования: прогнозирование; постановка задач; корректировка планов.

Этапы планирования: анализ стратегических проблем; прогноз будущих условий деятельности и определение задач; определение путей и средств достижения поставленных задач; выбор оптимальных вариантов развития; контроль за достижением поставленных задач путем сопоставления плановых показателей с фактическими.

Виды планирования: долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное.

Бизнес-план как одна из основных форм внутрифирменного планирования.

Структура бизнес-плана: характеристика продукции и услуг; оценка сбыта, анализ конкуренции на рынке; стратегия маркетинга, план производства; юридический план; оценка риска и страхование; финансовый план (бюджет); стратегия финансирования инвестиций, сводка контрольных показателей.

уметь:

рассчитывать основные показатели бизнес-плана.

Планирование – это одна из важнейших функций и составных частей управления производством, предприятием. Оно представляет собой процесс разработки, построения плана, способа будущих действий, определения направления развития объекта хозяйствования. В ходе составления плана отрабатывается содержание и последовательность шагов, ведущих к намеченной цели, устанавливаются намечаемые конечные результаты.

Элементами планирования являются прогнозирование, постановка задач, корректировка планов.

План отличается от прогноза тем, что он не предположение, а четкое задание. Хозяйственные планы содержат набор показателей, которые должны быть достигнуты в результате осуществления этих планов. В рыночной экономике каждый хозяйствующий субъект сам вырабатывает свой план действий, т.е. имеет место самопланирование.

Студентам следует усвоить последовательность этапов процесса планирования, значение каждого из них.

План развития предприятия включает примерный перечень разделов:

- план производства продукции;
- план развития науки и техники;
- план повышения экономической эффективности производства;
- план капитальных вложений и капитального строительства; план материально-технического обеспечения;
- план по труду и кадрам;
- план по издержкам производства и реализации продукции;
- финансовый план;
- план социального развития коллектива;
- план мероприятий по охране природы и рациональному использованию природных ресурсов.

После разработки разделов производится их взаимная корректировка и увязка. Планы теснейшим образом связаны со временем, поскольку они разрабатываются на определенный период. Результирующие показатели планов фиксируются на момент времени, соответствующий окончанию планового периода. С этой точки зрения различают краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное планирование. Их различие состоит в сроках получения конечного

результата, а объект планирования не изменяется. Чем шире интервал планирования, тем выше степень неопределенности показателей плана и сужается количество показателей.

Планирование предпринимательской деятельности основано на бизнес-плане, который рассматривается как форма внутрифирменного планирования. Бизнес-план-это документ, содержащий обоснование основных шагов, которые намечается осуществить для реализации какого-либо коммерческого проекта или создания новой фирмы. Он помогает предпринимателям решить задачи: изучить емкость и перспективы развития будущего рынка сбыта; оценить затраты, необходимые для изготовления и сбыта нужной продукции, соизмерить их с возможными ценами продаж и определить потенциальную прибыльность задуманного дела; обнаружить возможные «подводные камни», подстерегающие новое дело в первые годы его реализации; определить показатели, по которым можно будет регулярно определить состояние своих дел.

Поскольку бизнес-планы разрабатываются применительно к отдельным крупным операциям или распространяются на всю хозяйственную, предпринимательскую деятельность предприятия, они отличаются по структуре и содержанию, степени детализации. В бизнес-плане могут отражаться характеристика продукции и услуг; оценка сбыта, анализ конкуренции на рынке; стратегия маркетинга, план производства; юридический план; оценка риска и страхование; финансовый план (бюджет); стратегия финансирования инвестиций, сводка контрольных показателей.

Бизнес - план составляется на 3-5 лет (для первого года основные показатели в помесичной разбивке, для второго - в поквартальной, а далее - в годовой).

Рассчитать стоимостные показатели производственной программы предприятия: объем товарной, валовой, реализованной и чистой продукции исходя из следующих данных:

Показатели	Вариант									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Годовой объем выпуска продукции, шт.:	45000	42700	43200	43700	44100	44600	45500	45900	46350	46800
- изделие А	32000	30400	30700	31000	31400	31700	32300	32600	32960	33300
- изделие Б	73000	69300	70100	70800	71500	72300	73700	74400	75190	76000
- изделие В	10000	9500	9600	9700	9800	9900	10100	10200	10300	10400
- полуфабрикат А	5000	4700	4800	4900	4900	5000	5100	5100	5150	5200
- полуфабрикат Б										
2. Отпускная цена (без										

НДС), руб.:	220	210	212	214	216	218	222	224	226	228
- изделие А	550	520	525	530	540	545	555	560	565	570
- изделие Б	440	415	420	425	430	435	445	450	455	460
- изделие В	110	105	106	107	108	109	111	112	113	114
- полуфабрикат А	90	85	86	87	88	89	91	92	93	94
- полуфабрикат Б										
3. Работы промышленного характера на сторону, тыс.руб.	5800	5510	5568	5626	5684	5742	5858	5916	5974	6032
4. Услуги для своих работников, тыс.руб.	2200	2090	2112	2134	2156	2178	2222	2244	2266	2288
5. Стоимость остатков НЗП, тыс.руб.:										
- на начало года										
- на конец года	520 290	495 270	500 275	505 280	510 285	515 295	525 300	530 305	535 310	540 315
6. Стоимость остатков полуфабрикатов для внутреннего потребления, тыс.руб.:										
- на начало года										
- на конец года	115 357	109 339	110 343	112 346	113 350	114 353	116 361	117 364	118 368	120 371
7. Стоимость остатков нереализованной продукции на складе, тыс.руб.:										
- на начало года										
- на конец года	73 64	69 61	70 61	71 62	72 63	73 63	74 65	74 66	75 66	76 67
8. Доля материальных затрат в	40	65	30	75	35	45	60	50	70	55

стоимости товарной продукции, %										
---------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель внутрифирменного планирования.
2. Понятие планирования.
3. Назовите виды планирования в зависимости от временного горизонта.
4. Укажите примерный перечень разделов бизнес-плана.
5. Назовите этапы планирования.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Факультет среднего профессионального образования

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.02 ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ**

Специальность 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения»

Форма обучения очная

Оренбург, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация самостоятельной работы.....	3
1.1. Организационно-методические данные дисциплины.....	3
2. Методические указания по подготовке к занятиям.....	4
2.1 Методические указания для подготовки к семинарским занятиям.....	6
2.2. Методические указания по написанию и оформлению докладов.....	7
2.3. Методические указания по составлению сводной таблицы.....	10
2.4. Методические указания по написанию конспекта по вопросам, выделенных на самостоятельное изучение.....	11
2.5. Методические указания по разработке программы.....	11
2.6. Методические указания по разработке бизнес-плана организации.....	14
3. Методические указания по изучению отдельных вопросов.....	18

3 семестр

1. Организация самостоятельной работы

1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п. п	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы				
		написание докладов	составление сводной таблицы	вопросы, выделенные на самостоятельное изучение	разработка программы	разработка бизнес-плана
1	2	4	5	6	7	
1	Тема 1.1 Основные организационно-правовые формы организаций		2			
2	Тема 1.3. Организация и ее внешняя среда			2		
3	Тема 1.4 Организация производства			2		
4	Тема 2.1 Производственные ресурсы: основной капитал			2		
5	Тема 2.2. Производственные ресурсы: оборотный капитал организации			2		
6	Тема 2.4 Эффективность использования трудовых ресурсов			2		
7	Тема 3.1 Издержки производства и обращения. Цена в условиях рынка	2				
8	Тема 3.2 Продукция организации и ее конкурентоспособность				2	
9	Тема 3.4 Управление финансами			2		
10	Тема 3.6 Планирование деятельности организации					14
	ИТОГО	2	2	12	2	14

2. Методические указания по подготовке к занятиям

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочей программой по дисциплине, предусматривают самостоятельное изучение многих экономических проблем, позволяет ознакомиться с экономическими аспектами деятельности организации, фирмы, отрасли, получить необходимые знания о важнейших показателях работы организации, их смысле, методике расчета.

Цель методических указаний – оказать помощь студентам в работе с учебной и научной литературой, в овладении определенными учебными умениями и навыками к которым относится:

- умение накапливать информацию;
- умение творчески ее перерабатывать;
- умение выдавать новую информацию;
- умение находить на все это время.

Самостоятельная работа студентов является основным способом овладения учебным материалом в свободное от обязательных учебных занятий время.

Самостоятельная работа студентов проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

В учебном процессе среднего специального учебного заведения выделяют два вида самостоятельной работы:

аудиторная;

внеаудиторная.

Для успешного овладения навыками самостоятельной работы студенту обязательно следует научиться работать с учебной литературой. Для чего необходимо знать основные пути к литературным источникам, знать, как их находить в библиотечных фондах, уметь выбрать в них нужную информацию, правильно ее обрабатывать.

Цели самостоятельной внеаудиторной работы студентов:

- закрепление, углубление, расширение и систематизация знаний, самостоятельное овладение новым учебным материалом;
- формирование профессиональных явлений;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению специальности;

- развитие самостоятельного мышления;
- формирование убежденности, волевых черт характера, способности к самоорганизации.

Основные виды самостоятельной работы студентов:

1. Первичное овладение знаниями (усвоение нового материала):

- чтение дополнительной литературы;
- составление плана текста, конспектирование прочитанного;
- выписки из текста;
- ознакомление с нормативными документами.

2. Закрепление и систематизация знаний:

- работа с конспектами лекций;
- изучение нормативных документов;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка к выступлению на занятиях.

3. Применение знаний, формирование умений:

- решение задач по образцу, вариативных задач;
- выполнение ситуационных производственных задач;
- выполнение индивидуальных заданий.

Основные этапы выполнения самостоятельной работы:

1. Изучить содержание задания.

2. Подобрать литературу для получения ответов на задания.

3. Составить план выполнения задания:

3.1. Выбрать вопросы для изучения.

3.2. Определить сроки выполнения задания.

3.3. Согласовать с преподавателями намеченный план

4. Выполнить составленный план.

5. Убедиться, что задание выполнено:

5.1. Оценить в полном ли объеме материал.

5.2. Обдумать собранную информацию, обобщите ее.

5.3. Выяснить дополнительные вопросы, возникшие в ходе выполнения задания.

5.4. Изложить результаты выполнения задания в соответствии с указанием преподавателя.

Студентам необходимо знать, что для каждого этапа выполнения плана самостоятельной работы они могут обращаться за консультацией к преподавателю или руководителю для дальнейшей работы и ее корректировки.

В период изучения дисциплины «Экономика организации» студентами, обучающимися на очной форме обучения, по специальности 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения», выполняются следующие виды самостоятельной работы:

- подготовка к практическим занятиям;
- выполнение исследовательских работ (доклад);
- составление сводной таблицы;
- вопросы, выделенные на самостоятельное изучение;
- разработка программы;
- разработка бизнес-планов организации любой организационно-правовой формы.

Рассмотрим основные правила выполнения и требования, предъявляемые к этим работам.

2.1 Методические указания для подготовки к семинарским занятиям

Основная цель проведения практических занятий заключается в закреплении знаний полученных в ходе прослушивания лекционного материала. Занятие проводится в форме устного опроса студентов по обозначенным вопросам, а также в виде решения практических задач или моделирования практической ситуации. В ходе подготовки к практическим занятиям студенту следует просмотреть материалы лекции, а затем начать изучение учебной литературы. Следует знать, что освещение того или иного вопроса в литературе часто является личным мнением автора, построенного на анализе различных источников, поэтому следует не ограничиваться одним учебником или монографией, а рассмотреть как можно больше материала по интересующей теме.

Обсуждения основных вопросов занятий направлены на освоение научных основ, эффективных методов и приемов решения конкретных практических задач, на развитие способностей к творческому использованию получаемых знаний и навыков.

В ходе самостоятельной работы студенту необходимо отслеживать научные статьи в специализированных изданиях, а также изучать статистические материалы, соответствующей каждой теме.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию:

1. Проработать конспект лекций.
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу.
3. Ответить на вопросы плана семинарского занятия.
4. Выполнить домашнее задание.
5. Проработать тестовые задания и задачи.
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

2.2. Методические указания по написанию и оформлению докладов

Доклад – публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему, вид самостоятельной работы, который используется в учебных и внеаудиторных занятиях и способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить.

Чтобы выступление было удачным, оно должно хорошо восприниматься на слух, быть интересным для слушателей. При выступлении приветствуется активное

использование мультимедийного сопровождения доклада (презентация, видеоролики, аудиозаписи).

Доклады, сдаваемые в письменном виде, могут быть приняты преподавателем в виде зачетных работ.

Этапы подготовки доклада:

1. Определение цели доклада (информировать, объяснить, обсудить что-то (проблему, решение, ситуацию и т.п.).
2. Подбор для доклада необходимого материала из литературных источников.
3. Составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.
4. Композиционное оформление доклада в виде машинописного текста и электронной презентации.
5. Заучивание, запоминание текста машинописного доклада.

Общая структура доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Основная часть состоит из нескольких разделов, постепенно раскрывающих тему. Возможно использование иллюстрации (графики, диаграммы, фотографии, карты, рисунки).

Если необходимо, для обоснования темы используется ссылка на источники с доказательствами, взятыми из литературы (цитирование авторов, указание цифр, фактов, определений).

Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала, для выступления, должен носить конспективный или тезисный характер.

В заключении подводятся итоги, формулируются главные выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Требования к оформлению доклада. Объем машинописного текста доклада должен быть рассчитан на произнесение доклада в течение 7 -10 минут (3-5 машинописных листа текста с докладом). Поэтому при подборе необходимого материала для доклада отбирается самое главное. В докладе должны быть кратко отражены главные моменты из введения, основной части и заключения. При подготовке конспекта доклада необходимо составить не только текст доклада, но и необходимый иллюстративный материал, сопровождающий доклад (основные тезисы, формулы, схемы, чертежи, таблицы, графики и диаграммы, фотографии и т.п.). Не редко, перед выступлением докладчик испытывает волнение, что, несомненно, может повлиять на успешность выступления. Самый надежный способ справиться с волнением перед докладом - это хорошо подготовиться, прорепетировать выступление накануне. Проследить, чтобы время доклада не превышало 7 - 10 минут. Продумать, в какой последовательности, и с какими словами Вы будете комментировать слайды презентации.

Выбор темы исследования. Тема доклада выбирается студентом по варианту или на основе его научного интереса.

Поиск и изучение литературы.

Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати. Подбранная литература изучается в следующем порядке:

- знакомство с литературой, просмотр ее и выборочное чтение с целью общего представления проблемы и структуры будущей научной работы;
- исследование необходимых источников, сплошное чтение отдельных работ, их изучение, конспектирование необходимого материала (при конспектировании необходимо указывать автора, название работы, место издания, издательство, год издания, страницу);
- обращение к литературе для дополнений и уточнений на этапе написания доклада. Для разработки доклада достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора доклада, но и материал для полемики.

Обработка материала.

При обработке полученного материала автор должен:

- систематизировать его по разделам;
- выдвинуть и обосновать свои гипотезы;
- определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме;
- уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы;
- сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования;
- окончательно уточнить структуру доклада.

Оформление доклада.

При оформлении доклада рекомендуется придерживаться следующих правил:

- следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику;
- писать последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод);
- соблюдать правила грамматики, писать осмысленно, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Доклад печатается на стандартном листе бумаги формата А4. Левое поле - 30 мм, правое - 15 мм, верхнее и нижнее - 20 мм. Шрифт Times New Roman размером 14, межстрочный интервал 1,5.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы; это же правило относится к другим основным структурным частям работы (введению, заключению, списку литературы, приложениям и т.д.).

Страницы доклада с рисунками и приложениями должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не проставляется. Номер листа проставляется арабскими цифрами в центре нижней части листа без точки.

Название раздела выделяется жирным шрифтом и располагается симметрично строке без переноса слов. Точка в конце названия не ставится. Название не подчеркивается.

Фразы, начинающиеся с новой строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки (1,25 см).

В работе можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения.

Следует учитывать ряд особенностей при написании числительных. Одноразрядные количественные числительные, если при них нет единиц измерения, пишутся словами (пять фирм, а не 5 фирм). Многоразрядные количественные числительные пишутся цифрами, за исключением числительных, которыми начинается предложение. Такие числительные пишутся словами.

Важным моментом при написании доклада является оформление ссылок на используемые источники. При их оформлении следует придерживаться следующих правил:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания;
- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник;
- научные термины, предложенные другими авторами, не заключаются в кавычки.

При цитировании текста цитата приводится в кавычках, а после нее в квадратных скобках указывается ссылка на литературный источник по списку использованной литературы и номер страницы, на которой в этом источнике помещен цитируемый текст. Например: [15, с. 237-239]. Возможно оформление ссылок при цитировании текста в виде концевых сносок со сквозной нумерацией. Образец оформления титульного листа доклада можно получить в методическом кабинете факультета СПО.

Критерии оценки доклада.

- Актуальность темы работы.
- Соответствие содержания теме.
- Глубина проработки материала.
- Правильность и полнота использования источников.
- Соответствие оформления доклада стандартам.

2.3. Методические указания по составлению сводной таблицы

Составление сводной (обобщающей) таблицы по теме – это вид самостоятельной работы по систематизации объёмной информации, которая сводится (обобщается) в рамки таблицы. В рамках сводной таблицы могут наглядно отображаться как разделы одной темы (одноплановый материал), так и разделы разных тем (многоплановый материал). Такие таблицы создаются как помощь в изучении

большого объема учебного материала, желая придать ему оптимальную форму для запоминания.

Часть материала по составлению сводной таблицы может быть определена преподавателем (какие объекты, процессы и по каким критериям сравнивать), а другая часть материала подбирается Вами самостоятельно после изучения соответствующего учебного материала.

Преподаватель может также определить только объекты сравнения, а Вам будет необходимо самостоятельно определить по каким критериям Вы будете проводить сравнение указанных объектов.

Алгоритм самостоятельной работы по составлению сводной (обобщающей) таблицы:

- 1) Внимательно прочитайте учебный материал по изучаемой теме.
- 2) Проанализируйте учебный материал, выявите необходимые и достаточные для заполнения сравнительной таблицы сведения (характерные признаки, черты, виды и т.д.).
- 3) Ознакомьтесь с образцом оформления таблицы (при наличии).
- 4) Продумайте и начертите сетку таблицы. Обозначьте заголовки граф таблицы.
- 5) Заполните таблицу.

Содержание таблицы полностью должно соответствовать заданной теме. Не следует вносить излишнюю информацию, не принадлежащую рассматриваемой теме.

Представленный материал должен быть кратко и лаконично сформулирован.

Не допускайте пустых незаполненных граф.

- 6) Проверьте структурированность материала, наличие логической связи изложенной информации.

К критериям оценки самостоятельной работы по составлению сводной (обобщающей) таблицы относятся:

- соответствие содержания изучаемой теме;
- логичность структуры таблицы;
- правильный отбор информации;
- наличие обобщающего (систематизирующего, структурирующего, сравнительного) характера изложения информации;
- аккуратность выполнения работы.

2.4. Методические указания по написанию конспекта по вопросам, выделенных на самостоятельное изучение

Что такое «конспект»? Конспект – это, прежде всего, изложение. Два главных его признака: он должен быть написан, информация сжатая. Многие до сих пор путают два понятия: краткое изложение основных положений и конспектирование. Но конспектирование – более широкий термин. Он предполагает сжатое изложение всей темы, а не только её тезисов.

Цели конспектирования:

- 1) переработка информации и трансформация её вида;

2) выделение в тексте самого необходимого с целью решения определённой задачи, ответа на определённый вопрос;

Виды конспектов:

- 1) свободный – пересказ материала своими словами;
- 2) смешанный – пересказ материала, дополненный словами автора;
- 3) текстуальный – состоит из цитат из текста, выражающих основную мысль и передающих главную ценность написанного;
- 4) плановый – составляется на основе плана.

Конспекты составляются в **письменном виде** в отдельной тетради. Объем каждого конспекта не менее двух страниц.

Памятка по составлению конспекта:

1. Читая изучаемый материал в первый раз, разделите его на основные смысловые части, выделите главные мысли, сделайте выводы.
2. Наиболее значимые положения (тезисы) последовательно и кратко изложите в тетради своими словами или приведите в виде цитат.
3. В конспект включите также выводы, конкретные факты и примеры (без подробного описания).
4. Отдельные слова можно писать сокращенно, допустимо применять условные обозначения.
5. Чтобы конспект был нагляднее и удобнее для проверки преподавателем, **применяйте разнообразные способы подчеркивания, используйте ручки разных цветов.**

2.5. Методические указания по разработке программы

План производства продукции (производственная программа) является основным ведущим разделом перспективного и текущего плана предприятия и определяется на основе объема продаж, номенклатуры и ассортимента продукции, ее качества, массы прибыли, уровня рентабельности, размера рыночной доли предприятия и т.п. Разработка производственной программы осуществляется на основе изучения рынка специальным подразделением предприятия – *службой маркетинга*.

В комплекс маркетинговых мероприятий фирмы по разработке производственной программы обычно входят:

- изучение потребителей товаров (услуг) фирмы и их поведения на рынке;
- анализ рыночных возможностей фирмы;
- оценка выпускаемых товаров и предлагаемых услуг, перспектив их развития;
- анализ используемых форм и каналов сбыта;
- оценка используемых фирмой методов ценообразования;
- исследование мероприятий по продвижению товаров (услуг) на рынок;
- изучение конкурентов;
- выбор «ниши» (наиболее благоприятного сегмента) рынка.

После проведения маркетинговых исследований производственная программа внутри фирмы разрабатывается в такой последовательности:

1. Определяются номенклатура и ассортимент продукции, включенные в план, объем ее поставок в натуральном выражении согласно заключенным договорам.
2. Составляется план поставок продукции в натуральном выражении по потребителям.
3. На основе объема поставок (реализации) и изменения остатков нереализованной продукции на начало, и конец планируемого периода определяется объем производства каждого изделия в натуральном выражении с календарным распределением внутри планируемого периода.
4. Объем производства по отдельным видам продукции обосновывается расчетами балансов производственных мощностей по ведущим подразделениям: группам оборудования, участкам, цехам, предприятию в целом.
5. На основе объемов производства и реализации продукции в натуральном выражении рассчитываются стоимостные измерители производственной программы: товарная и реализованная продукция.
6. Составляется график отгрузки продукции в соответствии со сроками, указанными в договорах с заказчиками.

7. Производственная программа планируется по основным цехам предприятия.

Производственная программа планируется на 3–5 лет, на год с разбивкой по кварталам и месяцам, рассчитывается в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных показателях. Объем производства в натуральном выражении характеризуется номенклатурой и ассортиментом выпускаемой продукции в физических единицах, соответствующих их потребительским свойствам (меры веса, длины, объема).

Номенклатура продукции – наименование (перечень) изделий (работ, услуг), подлежащих выпуску. *Ассортимент продукции* – разновидность этих изделий по видам, типам, сортам, размеру и т.п. в разрезе номенклатуры.

Основой для определения объема продукции в стоимостном выражении служит *план производства продукции в натуральном выражении*. Неотъемлемой частью плана производства продукции в натуральном выражении является *задание по дальнейшему повышению качества продукции*.

Для измерения объема производства однородных изделий, различных по материалоемкости или другому признаку, применяют *условно-натуральный измеритель*.

Трудовой измеритель объема производства, выражаемый, как правило, в нормо-часах, человеко-днях, станко-часах, в сочетании с натуральными используется для определения численности работников, норм выработки, размера оплаты труда, для планирования производственных программ заготовительных и других цехов, и иных целей.

Стоимостные (денежные) измерители являются обобщающими, с их помощью можно определить общий объем производства фирмы. В стоимостном выражении планируются такие важные показатели производственной программы, как объем товарной, валовой, реализованной продукции, и др.

Товарная продукция является основным показателем плана производства и служит базой для расчета валовой и реализованной продукции. Стоимостью товарной

продукции является стоимость той части производимой предприятием продукции, которая предназначена для реализации.

В объем товарной продукции включаются:

- стоимость готовых изделий;
- стоимость полуфабрикатов своего производства и продукции вспомогательных цехов для реализации на сторону;
- стоимость полуфабрикатов и продукции для поставки своему капитальному строительству и непромышленным хозяйствам своего предприятия;
- стоимость нестандартного оборудования, приспособлений и т.п. общего назначения своего производства, зачисляемых в основные средства предприятия или реализуемых на сторону;
- стоимость услуг и работ промышленного характера по заказам со стороны или для непромышленных хозяйств и организаций своего предприятия, включая работы по капитальному ремонту и модернизации оборудования и транспортных средств своего предприятия.

В товарную продукцию не включается стоимость сырья, материалов, оплаченных заказчиком. Однако, если из этого сырья на предприятии изготовлена для заказчика продукция, то в товарную продукцию включается стоимость переработки сырья.

Товарная продукция в большинстве отраслей промышленности определяется по заводскому методу, т.е. в объем товарной продукции не включается стоимость готовых изделий, полуфабрикатов, изготовленных предприятием для собственных нужд. Исключением являются предприятия пищевого комплекса, где в стоимостные показатели объема произведенной продукции включается внутризаводской оборот, т.е. стоимость потребленных для собственных нужд готовых изделий и полуфабрикатов.

Товарная продукция по готовым изделиям планируется в действующих ценах предприятия. По отчету она рассчитывается в фактически действующих в отчетном году ценах; также в отчете товарная продукция определяется в сопоставимых (неизменных на определенную дату) ценах предприятия.

В платежных документах на продукцию (товар, услугу) кроме цен изготовителя выделяется налог на добавленную стоимость, акцизы и другие платежи, имеющие характер косвенных налогов. Цеховые программы основных цехов предприятия рассчитываются в порядке, обратном ходу технологического процесса, т.е. от выпускающих к обрабатывающим и далее к заготовительным цехам. Такой порядок позволяет взаимно согласовывать сроки выпуска продукции цеха со сроками выпуска готовых изделий, установленными в производственной программе завода.

2.6. Методические указания по разработке бизнес-плана организации

Составить бизнес-план любой организационно-правовой формы, можно используя знания по экономике организации и приведённые ниже рекомендации.

Разработка реального бизнес-плана требует больших затрат времени и сил, высокого уровня экономической подготовки. Но в рамках ученического проекта можно найти отдельные решения, которые, возможно, в будущем станут элементами вашего

реального бизнес-плана. Прежде чем открыть фирму, предприниматель составляет бизнес-план. Бизнес-план представляет собой документ, в котором описаны все основные аспекты будущего коммерческого мероприятия, анализируются проблемы, с которыми может столкнуться фирма, а также способы решения этих проблем. Бизнес-план позволяет изучить рынок, оценить затраты на производство и реализацию продукции и соизмерить их с возможными ценами. Правильно составленный бизнес-план отвечает на вопрос, стоит ли вообще вкладывать деньги в данное дело и окупятся ли затраты. Структура бизнес-плана включает такие разделы, как производственный и финансовый план, возможные риски, конкуренция и др.

Работая в группе или индивидуально, выберите сферу деятельности, название вашей будущей фирмы и фирменный знак (логотип). Примите решения по разделам бизнес-плана. Сделайте вывод о целесообразности создания фирмы в данной сфере бизнеса. Используя навыки, приобретённые на уроках информатики, подготовьте отчёт и краткую презентацию разделов бизнес-плана в электронном виде.

1. Резюме

Это возможности компании. Текст резюме должен быть простым, лаконичным. В этом разделе помещается информация, дающая представление о компании, а также все необходимые данные, характеризующие её деятельность.

2. Адрес фирмы:

E-mail:

3. Далее необходимо осветить основные цели компании. Для этого используется такой инструмент, как построение **дерева целей**. Дерево целей имеет несколько уровней, высший из которых называется миссией компании.

Миссия компании — то, для чего создаётся компания.

На **первом** уровне дерева целей могут быть отражены такие цели фирмы, как прибыль, получение навыков в бизнесе, увеличение доли рынка, обеспечение качества услуг, благотворительность и др. (Обратите внимание на то, что уважаемые и успешные фирмы обязательно включают благотворительность в состав целей первого уровня.)

Цели **второго** уровня отражают те условия, при которых могут быть достигнуты цели первого уровня: увеличение выручки, снижение издержек, работа с кадрами, реклама, консультации для покупателей, всевозможные скидки и др.

Цели **третьего** уровня продолжают расшифровку условий, обеспечивающих выполнение целей предыдущего уровня.

Чем подробнее будет проработано дерево целей фирмы, тем меньше подводных камней ожидает предпринимателя, когда фирма начнёт работать.

4. Виды товаров и услуг

В этом разделе необходимо:

- дать описание товаров и услуг, предлагаемых вашей компанией;
- привести наглядное изображение товара (фотография или рисунок);
- привести название товара;
- отметить, какие потребности призваны удовлетворять предлагаемые товары;
 - привести примерную цену товара или услуги;
 - привести затраты, которые потребуются на производство;

- указать, каковы особенности вашего продукта, чем он будет отличаться от товаров конкурентов;
- указать виды послепродажного обслуживания и др.

5. Рынки сбыта

Этот раздел направлен на изучение рынков и позволяет предпринимателю чётко представить, кто будет покупать его товар, ответив на следующие вопросы.

- На каких рынках будет действовать компания?
- Что влияет на спрос на товары и услуги компании?
- Каким образом проводится изучение потребностей и спроса? После ответа на эти вопросы в данном разделе бизнес-плана необходимо представить:
 - оценку потенциальной ёмкости рынка;
 - оценку потенциального объёма продаж;
 - оценку реального объёма продаж.

6. Конкуренция

Этот раздел следует посвятить анализу рыночной конъюнктуры, характеристике своих конкурентов, их стратегии и тактике. Необходимо ответить на следующие вопросы.

- Крупнейшие компании-конкуренты.
- Как обстоят дела у компаний-конкурентов?
 - Что является предметом наиболее жёсткой конкуренции в вашей сфере деятельности (цена, качество, послепродажное обслуживание, имидж компании и др.)?
 - Продукция конкурентов.
 - Уровень цен на продукцию конкурентов.

7. План маркетинга

В данный раздел следует включить следующие пункты.

- Цели и стратегия маркетинга.
- Стратегия ценообразования.
- Схема распространения товаров.
- Методы стимулирования продаж.
- Организация послепродажного обслуживания клиентов.
- Реклама.
- Формирование общественного мнения о компании и её товарах (PR). При анализе системы ценообразования предпринимателю необходимо ответить на следующие вопросы.

1) Каков основной подход компании к ценообразованию? Какая стратегия используется?

- Высокое качество — высокая цена.
- Цена в зависимости от цен конкурентов.
- Низкие производственные издержки — низкая цена.

2) Какую цену вы установили для товаров и услуг, производимых компанией?

3) Насколько цены отражают издержки, спрос, конкурентоспособность товара?

Целями маркетинга являются:

- а) выявление потенциальных клиентов;

- б) продвижение товара на рынке;
- в) выявление товара, наиболее отвечающего требованиям клиентов;
- г) привлечение покупателей;
- д) исследование рынка.

Эти цели возможно достичь с помощью анкетирования, использования средств массовой информации и рекламных средств, наблюдения за спросом и предложением.

8. План производства

Этот раздел готовится только теми предпринимателями, которые собираются заниматься производством товаров. Следует ответить на такие вопросы.

- Где будут изготавливаться товары?
- Место расположения компании.
- Какие производственные мощности потребуются?
- Основные средства, необходимые для организации производства.
- Где, у кого, на каких условиях будет закупаться сырьё, материалы, комплектующие изделия?
- Предполагается ли производственная кооперация и с кем?
- Издержки производства.

9. Организационный план

- Организационная структура компании.
- Схема управления.
- Состав подразделений и их функции.
- Рабочая сила, не связанная с управлением.
- Потребность в кадрах по профессиям.
- Заработная плата по профессиям.
- Управленческий персонал.
- Общие сведения об исполнительных работниках и руководящем персонале.
- Система стимулирования труда управленческих работников.
- Кадровая политика.

10. Оценка риска

В этом разделе следует:

- привести перечень возможных рисков (пожар, изменения в налогах, инфляция и др.) с указанием вероятности их возникновения и ожидаемого ущерба от этого;
- указать организационные меры по профилактике и нейтрализации указанных рисков;
- привести программу страхования риска: какая страховая компания выбрана, какой срок страхования, каковы страховые выплаты и т. п.; возможные риски: ограбление, пожар, наводнение, вандализм и т. п.

11. Финансовый план

Этот раздел следует посвятить планированию финансового обеспечения деятельности компании в целях наиболее эффективного использования имеющихся денежных средств.

- Рыночный потенциал компании в единицах данного товара.
- Цена товара.

- Объём продаж.
- План доходов и расходов.
- Выручка от продажи товаров.
- Производственные издержки, связанные в производством и реализацией товаров по статьям.
- Общепроизводственные издержки по статьям.
- Налоги и отчисления.
- Чистая прибыль.

В данном примере расчёты показывают, что прибыль возрастает с ростом объёма производства.

12. Стратегия финансирования

- Сколько нужно средств для реализации проекта?
- Где можно получить необходимые средства и в какой форме?
- Когда можно ожидать возврата денежных средств и получения инвесторами дохода? Какова величина этого дохода?

Примечание. Ваш бизнес-план составляется в соответствии с вашими целями и задачами и может не включать все пункты бизнес-плана в полном предложенном объёме.

Критерии оценки проекта

- Актуальность темы работы.
- Соответствие содержания теме.
- Глубина проработки материала.
- Правильность и полнота использования источников.
- Соответствие оформления проекта методическим указаниям.

3. Методические указания по изучению отдельных вопросов

Самостоятельная работа 1 (2 часа)

Тема 1.1 «Основные организационно-правовые формы организаций»

Цели:

- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

План изучения

1. Определение понятия юридического лица и организации в соответствии с ст. 48 ч. 1 ГК РФ. Организационно-правовые формы организации

2. Объединения предприятий

3. Механизм функционирования предприятия

Самостоятельная работа. Составление сводной таблицы основных организационно-правовых форм коммерческих и некоммерческих организаций

Изучив эту тему, вы узнаете, что:

- организационно-правовые формы, в которых выступают коммерческие организации, юридические лица, это: хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные предприятия;
- виды некоммерческих организаций - потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации;
- предпринимательство – это инициативная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность, направленная на получение прибыли;
- предприниматель может заниматься любыми видами хозяйственной деятельности, если они не запрещены законом;
- различают следующие виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, посредническое, страховое.

Основные термины и понятия

Предпринимательство, производственное, коммерческое, финансовое, посредническое виды предпринимательства, хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные предприятия, акционерные общества, солидарная ответственность, субсидиарная, акция, дивиденд, закрытое акционерное общество, открытое акционерное общество.

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется в рабочей тетради по дисциплине.

При выполнении задания необходимо выбрать и найти нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал и записать его в тетрадь в виде таблицы. При выполнении заданий необходимо работать со статьями 48-50 ГК РФ. Найти определение понятия юридического лица и организации в соответствии с ст. 48 ч.1 ГК РФ. Дать характеристику организационно-правовым формам организации. Раскрыть суть коммерческих и некоммерческих организаций, их основные отличия (ст.50, ч.1 ГК РФ). Раскрыть основные характеристики и механизмы функционирования, порядок создания, регистрации и ликвидации

организации, признаки юридического лица, учредительные документы организации. Материал сгруппировать по признакам и записать в виде таблицы. Данная работа позволит успешно работать в групповой дискуссии «Основные организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций».

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа. Для выполнения необходимо выбрать и найти нужную информацию (30 мин.), рассмотреть различные материалы (30 мин.), выбрать необходимый материал (30 мин.) и записать его в тетрадь и выучить конспект (1 час).

Контрольные вопросы

1. Что такое предпринимательство?
2. Виды предпринимательства? Их понятие.
3. Организационно-правовые формы предприятий? Их характеристика.
4. Что такое акция?
5. Что значит «унитарное» предприятие?

Самостоятельная работа 2 (2 часа)

Тема 1.4 «Организация и ее внешняя среда»

Цели:

- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

Самостоятельная работа обучающихся:

вопросы, выделенные на самостоятельное изучение: внешняя и внутренняя среда организации (предприятия)

Изучив эту тему, вы узнаете:

Осуществление любого вида предпринимательства связано с риском. Его называют хозяйственным или предпринимательским. Под хозяйственным риском понимают риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством продукции (работ, услуг) и реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов. Риск имеет количественную меру.

Основные термины и понятия

Внутренняя и внешняя среда организации, потребители, посредники, поставщики, государство, финансовые организации, экономика, законодательная сфера

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется в рабочей тетради по дисциплине.

При выполнении задания необходимо выбрать и найти нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал и записать его в тетрадь. Далее на конкретном примере (организации) определить внешняя и внутренняя среда организации (предприятия)

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа. На освещение теоретического материала 1 час, на изучение данной проблемы по конкретной организации 1 час.

Контрольные вопросы

1. Какие элементы составляют внутреннюю среду организации?
2. Назовите факторы внешней среды, косвенно влияющие на деятельность организации.

Самостоятельная работа 3 (2 часа)

Тема 1.4 «Организация производства»

Цели:

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель;
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

План изучения

1. Производственный процесс.
2. Типы производства.
3. Производственный цикл.

Самостоятельная работа. Написать конспект по вопросу: Определение путей совершенствования производственной структуры предприятий

Изучив эту тему, вы узнаете:

- что такое производственный процесс, виды производственных процессов, их классификацию;
- типы производств, их характеристику;
- что такое производственный цикл, способ расчета.

Основные термины и понятия

Производственный процесс. Основные, вспомогательные и обслуживающие процессы. Стадия. Основные операции. Вспомогательные операции. Единичное, серийное и массовое производства. Производственный цикл, формула его расчета. Пути сокращения длительности производственного цикла.

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем: Самостоятельная работа выполняется в рабочей тетради по дисциплине.

При выполнении задания необходимо выбрать и найти нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал и записать его в тетрадь. Далее на конкретном примере (организации) определить пути совершенствования производственной структуры.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа. На освещение теоретического материала 1 час, на изучение данной проблемы по конкретной организации 1 час.

Контрольные вопросы

1. Назовите типы производства и охарактеризуйте их.
2. При каком типе производства структура производственного процесса наиболее постоянна?
3. Что такое производственный процесс?
4. Какие процессы относятся к основным?
5. Какие процессы относятся к вспомогательным?
6. Какие процессы относятся к обслуживающим?
7. Что такое стадия?
8. Охарактеризуйте единичное производство.
9. Охарактеризуйте серийное производство.
10. Охарактеризуйте массовое производство.
11. Что такое производственный цикл и как он рассчитывается?
12. Пути сокращения длительности производственного цикла.

Самостоятельная работа 4 (2 часа)

Тема 2.1. «Производственные ресурсы: основной капитал»

Цели:

- подготовка студентов к самостоятельной учебной деятельности.
- развитие интереса у студентов к изучаемому материалу, привлечение внимания каждого студента к тому, что объясняет преподаватель.
- воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов.

Самостоятельная работа. *Задание:* Подготовить доклад по теме: «Исследование проблем обновления основного капитала в современных условиях».

Основные термины и понятия

Основной капитал организации. Нематериальные активы. Экономическая сущность и принципы аренды. Лизинг. Способы переоценки. Износ и амортизация. Производственная мощность.

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется в виде доклада. При выполнении задания необходимо выбрать и найти нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал. Примерный план доклада представлен ниже.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа. Для выполнения необходимо выбрать и найти нужную информацию (15 мин.), рассмотреть различные материалы (30 мин.), выбрать необходимый материал (30 мин.) и записать его и выучить (45 мин.).

Примерный план доклада.

1. Понятие и виды основного капитала предприятия.
2. Сущность основного капитала и его отличие от оборотного.
3. Понятие основных фондов.
4. Анализ показателей использования основных фондов.
5. Резервы (способы) улучшения использования основных фондов.
6. Проблемы обновления основного капитала в современных условиях

Контрольные вопросы

1. Какова основная задача производственной логистики?
2. Как осуществляется процесс управления материальными потоками.
3. Каковы функции логистики?
4. В чем заключается координация действий.

5. Контроль как функция управления материальными потоками.

Самостоятельная работа 5 (2 часа)

Тема 2.2. «Производственные ресурсы: оборотный капитал организации»

Цель

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- углубить и расширить теоретические знания;
 - воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов знаний.

План изучения

1. Материальные оборотные средства.
 2. Характеристика наличия и оборачиваемости оборотного капитала.
 3. Определение потребности предприятия, фирмы в оборотном капитале.
 - 4 Анализ использования материальных оборотных средств.
- Самостоятельная работа. *Задание:* Исследование методов нормирования оборотных средств, показатели эффективности использования оборотного капитала

Основные термины и понятия

Оборотный капитал. Оборотные средства. Производственные запасы; сырье и материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, топливо, горюче-смазочные материалы, запасные части для ремонта собственного оборудования, строительные материалы, МБП; незавершенное производство; расходы будущих периодов; готовая продукция, товары предназначенная для продажи или отправки другим хозяйствующим единицам; прочие товарно-материальные ценности; отгруженная продукция; денежные средства; дебиторская задолженность; краткосрочные финансовые вложения; прочие оборотные средства. Потребность в оборотном капитале. Нормирование оборотных средств. Эффективность.

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется в рабочей тетради по дисциплине.

При выполнении каждого задания необходимо выбрать и найти нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал и записать его в тетрадь. При выполнении придерживаться плана изучения, который представлен ниже.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа, т.к. при исследовании методов нормирования оборотных средств, необходимо изучить все методы нормирования оборотных фондов, описать их и указать. Какой на Ваш взгляд самый оптимальный

и рациональный метод. На такой вид работы отводится примерно 1 час. Вторая часть вопроса выполняется строго по плану, который указан ниже (2 часа).

При составлении практической ситуации необходимо:

1. Помнить, что собой представляют оборотные средства.
2. Знать показатели эффективности применения оборотных средств.
3. Использовать в практической ситуации задания по расчету оборачиваемости оборотных средств, длительности оборота, коэффициента загрузки средств в обороте.
4. После решения ситуации сформулировать выводы.

Самостоятельная работа 6 (2 часа)

Тема 2.4. «Эффективность использования трудовых ресурсов»

Цели:

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- углубить и расширить теоретические знания;
 - воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов знаний.

План изучения

1. Производительность труда.
2. Методы измерения производительности труда.
3. Показатели средней заработной платы
- 4 Системы и формы заработной платы.

Самостоятельная работа. *Задание.* Составление сравнительной характеристики форм и систем оплаты труда

Изучив данную тему, вы узнаете, что:

- из каких элементов состоит тарифная система;
- содержание и назначение тарифно-квалификационного справочника;
- для чего используется минимальная ставка оплаты труда;
- из чего состоит тарифная сетка, назначение тарифной сетки и ее элементов.
- виды оплаты труда
- бестарифная система оплаты труда

Основные понятия и термины

Производительность труда. Тарифно-квалификационный справочник, минимальная ставка оплаты труда, признаки дифференциации оплаты труда, тарифный разряд, тарифный коэффициент, квалификационная характеристика, бестарифная система оплаты труда, повременная, сдельная оплата труда.

Изучение вопросов самостоятельно:

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

При изучении на 1-3 вопрос можно использовать конспект лекции или/и воспользоваться источниками литературы, которые рекомендованы в рабочей программе, что позволит успешно подготовиться к практическому занятию.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение этих заданий отводиться 30 мин.

Самостоятельная работа выполняется в рабочей тетради по дисциплине.

При выполнении этого задания необходимо обратиться к Трудовому кодексу и рассмотреть все системы и формы оплаты труда в настоящее время, как производятся выплаты и доплаты к заработной плате, отпускным.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 1 час 30 мин. необходимо не только теоретически раскрыть вопрос (45 мин.), но и на примере конкретного предприятия изучить и описать систему и форму оплаты труда. Отметить положительные и отрицательные стороны каждой системы и формы.

Контрольные вопросы и задания

1. Элементы тарифной системы.
2. Что такое тарифно-квалификационный справочник?
3. Для чего используется тарифно-квалификационный справочник?
4. Из чего состоит тарифная сетка?
5. Что показывает тарифный разряд и тарифный коэффициент?
6. Формы оплаты труда: сдельная, повременная, сдельно-премиальная, сдельно-прогрессивная, повременно-премиальная.

Самостоятельная работа 7 (2 часа)

Тема 3.1 «Издержки производства и обращения. Цена в условиях рынка»

Цели:

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- углубить и расширить теоретические знания;
 - воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов знаний.

План изучения

1. Виды издержек. Методы их сопоставления
2. Себестоимость продукции, и её экономическое содержание
3. Виды цен
4. Затратное и рыночное ценообразование
5. Ценовая политика фирмы и выбор метода ценообразования

Самостоятельная работа. *Задание.* Написать доклад (по выбору): «Исследование способов оптимизации себестоимости продукции», «Ценообразование в условиях конкуренции».

Основные понятия и термины

Издержки производства и обращения. Затраты. Постоянные и переменные затраты. Безубыточный объем производства и продаж. Смета затрат. Калькуляция. Себестоимость. Ценовая политика. Цена. Ценовая стратегия.

Изучив эту тему, вы узнаете, что:

- издержки на производство включают полный объем затрат живого и овеществленного труда;
- экономические издержки состоит из внешних и внутренних;
- затраты на производство классифицируются по пяти признакам:
 - а) по роли в процессе производства;
 - б) в зависимости затрат от изменения объема производства продукции;
 - в) по способам учета и группировки затрат;
 - г) по срокам использования;
 - д) включают в себя материальные затраты (как элемент затрат на производство);
 - е) затраты на оплату труда (как элемент сметы затрат на производство);
 - ж) прочие затраты (как элемент сметы затрат на производство);
 - з) включают в себя статьи калькуляции «общественные расходы» и «общественные расходы».

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется в виде доклада. При выполнении задания необходимо найти и выбрать нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал. Для подготовки и написания доклада помогут методические рекомендации п. 2.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа. Для выполнения необходимо выбрать и найти нужную информацию (15 мин.), рассмотреть различные материалы (30 мин.), выбрать необходимый материал (30 мин.) и записать его и выучить (45 мин.).

Контрольные вопросы и задания

1. Какие затраты относятся к материальным затратам?
2. Какие затраты относятся к затратам на оплату труда?
3. Какие затраты относят к прочим затратам?
4. По каким признакам классифицируются затраты предприятия?
5. Какие затраты относятся к прямым?
6. Какие затраты относятся к косвенным?
7. Какими затратами являются переменные затраты?
8. Что такое постоянные затраты?
9. Какие затраты относятся к простым, а какие – к комплексным?
10. Назовите методы ценообразования.
11. Наиболее часто используемые методы ценообразования.
12. Определение цены на основе метода «средние издержки плюс прибыль».
13. Определение цены по методу «обеспечение безубыточности и целевой прибыли».
14. Установление цены исходя из ценности товара.
15. Установление цены на уровне текущих цен.
16. Установление цены по методу «следование за фирмой лидера».
17. Установление цены на основе закрытых торгов.

Самостоятельная работа 8 (2 часа)

Тема 3.2. «Продукция организации и ее конкурентоспособность»

Цели:

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- углубить и расширить теоретические знания;
 - воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов знаний.

План изучения

1. Качество продукции и его оценка
 2. Конкурентоспособность продукции на рынке
 3. Стандарты и сертификация продукции
 4. Система управления качеством продукции
- Самостоятельная работа. *Задание:* Разработка программы выпуска и реализации продукции

Основные понятия и термины

Продукт. Товар. Услуга. Качество. Конкурентоспособность продукции. Ассортиментная политика.

Изучение вопросов самостоятельно

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется на отдельных листках А4. При выполнении задания необходимо найти и выбрать нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал. Для разработки программы выпуска и реализации продукции помогут методические рекомендации п. 2.5

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 2 часа. Расчасовка выглядит следующим образом: выбрать и найти нужную информацию (15 мин.), рассмотреть и ознакомиться с различными источниками (30 мин.), выбрать необходимый материал (30 мин.) и записать его и выучить (45 мин.).

Самостоятельная работа 9 (2 часа)

Тема 3.4 «Управление финансами»

Цели:

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- углубить и расширить теоретические знания;
 - воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов знаний.

Самостоятельная работа. *Задание.* Написать конспект по вопросу: «Методы управления финансовыми рисками и пути повышения эффективности использования финансовых ресурсов».

Основные понятия и термины

Управление финансами. Авансирование. Управление затратами. Финансовые результаты. Финансовые обязательства. Финансовые риски.

Изучение вопросов самостоятельно:

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется в рабочей тетради по дисциплине.

При выполнении выбранного задания необходимо выбрать и найти нужную информацию, изучить различные источники, выбрать необходимый материал и записать его в тетрадь. Помимо этого выбрать конкретную организацию и на основе текущей отчетности обозначить пути повышения эффективности использования финансовых ресурсов этого предприятия.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводится 2 часа: на теоретическую часть 30 мин. и на практическую часть 1 час 30 мин.

Самостоятельная работа 10 (14 часов)

Тема 3.6 «Планирование деятельности организации»

Цели:

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- углубить и расширить теоретические знания;
 - воспитание профессионализма и активизации учебной деятельности студентов знаний.

План изучения

1. Методологические основы планирования.
2. Бизнес-план организации (предприятия).

Самостоятельная работа. *Задание:* Разработать бизнес-план организации любой организационно-правовой формы (см. п. 2.6).

Изучив эту тему, вы узнаете:

- сущность нормы;
- сущность норматива;
- по каким группам разрабатываются нормативы;
- для чего применяются нормы и нормативы;
- что такое план развития предприятия;
- каковы разделы плана развития предприятия;
- исходные данные для составления плана развития предприятия;
- значение и содержание бизнес-плана.

Основные термины и понятия

Норма. Норматив. План развития предприятия. Исходные данные для его составления. Бизнес-план. Задачи бизнес-плана.

Изучение вопросов самостоятельно:

При подготовке к вопросам необходимо акцентировать внимание на следующем:

Самостоятельная работа выполняется на листах А4. Составить бизнес-план любой организационно-правовой формы, можно используя знания по экономике

организации и приведённые методические указания в п. 2.6. и оценивается по указанным критериям в этом пункте.

Обоснование расчета времени, затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение данного задания отводиться 14 часов. Выполняется эта работа по завершению изучения дисциплины и защищается на последнем практическом занятии. Разработка реального бизнес-плана требует больших затрат времени и сил, знаний экономических вопросов.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое норма и норматив.
2. Какие нормы относятся к нормам затрат живого труда?
3. Какие нормы относятся к нормам материальных затрат?
4. Какие нормативы являются нормативами использования орудий труда?
5. Какие нормативы являются нормативами организации производственного процесса?
6. Что такое план развития предприятия?
7. Для чего составляется бизнес-план?
8. Задачи, решаемые с помощью бизнес-плана.
9. Из каких блоков состоит бизнес-план?