

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ
КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ**



0013.03.01

ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для всех специальностей экономического факультета**

Автор-составитель: Н.А. Левина

2-е издание

**Казань
ЮНИВЕРСУМ
2009**

УДК 658
ББК 65.290
Э40

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим советом ИСГЗ
протокол №04-04\04-09 от 28.05.2009

Автор-составитель: старший преподаватель кафедры менеджмента
и экономической теории ИСГЗ
Н.А. Левина

Рецензенты: доцент кафедры менеджмента Казанского
архитектурно-строительного университета
И.М. Курзина,
канд. тех. наук, заведующий кафедрой
менеджмента и экономической теории ИСГЗ
А.А. Порсев

Экономика организаций (предприятий): Учебное пособие для всех
Э40 специальностей экономического факультета / Авт.-сост. Н.А. Левина. – 2-
е изд. – Казань: Изд-во «Юниверсум», 2009. – 100с.

ISBN 978-5-9991-0031-3

Учебное пособие составлено в соответствии с требованиями
Государственного образовательного стандарта высшего профессионального
образования по специальности «Менеджмент организации». Предназначено для
студентов и преподавателей экономических факультетов высших учебных
заведений.

УДК 658
ББК 65.290

ISBN 978-5-9991-0031-3



9 785999 100313

© Левина Н.А., составление, 2009
© Институт социальных и гуманитарных знаний, 2009
© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2009

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Специальность 061100 – «Менеджмент организации». Примерная учебная программа дисциплины	6
Содержание учебной дисциплины	7
Краткий курс лекций	18
Планы семинарских (практических) занятий	62
Самостоятельная работа студентов	85
Контроль знаний студентов	93
Литература	99

ВВЕДЕНИЕ

Переход российской экономики от планово-централизованной к рыночной оказался сложным и трудным. Этот этап сопровождался падением производства, инфляцией, снижением жизненного уровня населения.

Можно назвать множество различных причин, оказавших влияние на сложившуюся ситуацию в стране, но ни одна из них до конца не раскроет суть происходящего, настолько это неординарное явление для нашей страны. Ясно и то, что на данном этапе отсутствовала хорошая научно-обоснованная программа экономического и социального развития страны.

Все это сыграло негативную роль при осуществлении экономической реформы в стране. Отсюда можно сделать вывод, что подготовка экономистов, глубоко понимающих теорию рыночной экономики и умеющих эффективно использовать полученные знания на практике как на макро-, так и на микроуровне, имеет исключительно важное значение для страны.

Известно, что именно на предприятии создается продукция, необходимая для производственных целей и нужд населения. Поэтому от того, как предприятие использует свои ресурсы, какую выпускает продукцию по уровню качества и конкурентоспособности, как внедряет результаты НТП, зависят экономическое могущество страны и уровень жизни ее населения.

Главной задачей дисциплины является ознакомление студентов с основами рыночной экономики предприятия, с методами рационального использования ресурсов и управления предприятием с целью получения максимальной прибыли.

Предметом изучения курса "Экономика предприятия" являются сущность самого предприятия как коммерческой организации, ресурсы предприятия и пути улучшения их использования.

Курс «Экономика организации» является экономической дисциплиной, которая изучает и раскрывает социально-экономический и административно-хозяйственный механизм процесса создания необходимых людям материально-вещественных благ.

Курс логически связан с учебными дисциплинами: «Макроэкономика», «Менеджмент», «Маркетинг», «Экономическая теория».

Рекомендуемый режим работы:

Для изучения данного курса необходимо владеть категориальным аппаратом, используемым на современном предприятии. Это предполагает значительную предварительную подготовку к каждому занятию.

При подготовке к практическим занятиям необходимо руководствоваться предлагаемыми рекомендациями. На практических занятиях предусмотрено решение ситуационных задач, тестирование, устное обсуждение проблем.

Курс «Экономика организации» является экономической дисциплиной, которая изучает и раскрывает социально-экономический и административно-

хозяйственный механизм процесса создания необходимых людям материально-вещественных благ.

Целью изучения дисциплины является:

- теоретическая и практическая подготовка выпускников к производственной деятельности на предприятии;
- обучение методике определения экономических показателей;
- выработка умения связывать теоретические экономические знания с практикой производства.

В курсе изучаются теоретические основы экономики предприятия, осваиваются основные экономические расчёты, возможность применения их на практике.

Студент, изучивший дисциплину, должен иметь представление об экономике предприятия и знать:

- эффективность использования производственных фондов и капитальных вложений;
- методы повышения производительности труда;
- структуру и ресурсы любого предприятия;
- показатели, характеризующие деятельность предприятия;
- сущность и процесс разработки бизнес-плана.

Студент должен уметь рассчитывать:

- показатели основных фондов и оборотных средств и их структуру;
- показатели производительности труда;
- основные калькуляционные статьи и их содержание;
- прибыльность и рентабельность предприятия.

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 061100 – «МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ» ПРИМЕРНАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Цикл специальных дисциплин (СД)

Сущность, роль и особенности условий работы предприятий до и после перехода на рыночные отношения с макроэкономических позиций; Механизм государственного воздействия на предпринимательскую деятельность и экономику страны; Роль промышленности в развитии экономики страны; Централизация и концентрация производства продукции на предприятии; Специализация, кооперирование и комбинирование производства; Малый бизнес и экономика страны.

Научно-технический прогресс и научно-техническая революция, их сущность, значение и особенности; Кадры предприятия, производительность труда и заработная плата; Инвестиции; Качество промышленной продукции.

Сущность и значение основных средств, их состав и структура; Капитальное строительство.

Оборотные средства предприятия; Сырьевые и топливно-энергетические ресурсы.

Себестоимость продукции и прибыль предприятия; Роль ценообразования на предприятии; Показатели финансового состояния предприятия; Оценка стоимости предприятия (бизнеса); Антикризисное управление.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Предприятие как основной субъект хозяйствования

В условиях рыночной системы хозяйствования предприятие выступает ее основным звеном. Именно оно определяет деловую активность национального хозяйства, именно здесь происходят создание продукции, осуществляется непосредственная связь работника с капиталом.

Предприятием является самостоятельно хозяйствующий субъект, созданный в порядке, установленном законом, для производства продукции и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Понятие собственности определяется как система экономических отношений использования, владения и распоряжения имуществом. Только собственник имущества вправе создавать предприятие.

Каждому этапу развития промышленности соответствует определенная производственная структура предприятия, которая во многом способствует повышению эффективности работы предприятия.

Важный путь совершенствования производственной структуры предприятия - сокращение удельного веса вспомогательных и обслуживающих цехов и служб без ущерба для нормальной работы основного производства.

Анализ путей совершенствования производственной структуры показывает, что в перспективе предприятия должны прийти к такой производственной структуре, где отсутствуют заготовительные и инструментальные цехи, где сокращено количество механических и ремонтных цехов. Все это позволит значительно сократить число работников, следовательно, снизить себестоимость продукции, увеличить рентабельность производства.

Переход России к рыночной экономике выдвигает в число важнейших проблемы предпринимательства. Предпринимательские структуры, прежде всего малые, - это наиболее массовая группа рыночных субъектов, определяющая стабильность общества, формирующая рыночную систему отношений и способствующая общественному прогрессу, вследствие чего государство объективно заинтересовано в развитии предпринимательства, для которого характерны нахождение новых, более эффективных способов использования ресурсов, гибкость, постоянная самообновляемость.

Предприятие как субъект предпринимательской деятельности и объект управления является юридическим лицом. Поэтому для него характерны все признаки, включенные в определение юридического лица: самостоятельная имущественная ответственность, самостоятельное выступление в гражданском обороте от своего лица и организационное единство.

Согласно Гражданскому кодексу РФ все предприятия в зависимости от основной цели деятельности подразделяются на: некоммерческие и коммерческие.

Некоммерческие предприятия отличаются от коммерческих тем, что извлечение прибыли у них не основная цель и они не распределяют ее между участниками.

Коммерческие предприятия в соответствии с их организационно-правовыми формами можно классифицировать по нескольким признакам, одним из которых является имущество предприятия. Имущество предприятия формируется, в основном, за счет денежных и материальных взносов его членов, доходов от производственной деятельности, выкупа арендованных основных фондов, а также за счет имущества неделимых (целевых) фондов.

Тема 2. Концентрация производства на предприятии

Экономические показатели работы предприятия (себестоимость, прибыль, рентабельность, производительность труда, материалоемкость) в значительной мере зависят от развития концентрации производства, т.е. от объема выпускаемой продукции. С развитием концентрации экономические показатели работы предприятия, как правило, улучшаются до его оптимальных размеров. Концентрация на любом предприятии должна контролироваться с целью достижения минимальных затрат на выпуск продукции, независимо от того, по каким формам развивается этот процесс, т.е. на предприятии должны стремиться к выпуску оптимального объема продукции.

Тема 3. Специализация, кооперирование и комбинирование производства

Специализация и кооперирование, как правило, представляют собой единый процесс развития разделения труда, и поэтому их всегда необходимо рассматривать в единстве. Развитие специализации на предприятии позволяет повысить уровень механизации и автоматизации труда, производительность труда, улучшить качество выпускаемой продукции, снизить себестоимость продукции. Комбинирование является одной из самых прогрессивных форм концентрации и организации промышленного производства, так как позволяет наиболее полно использовать все ресурсы предприятия. Поэтому предприятия, использующие эту форму организации производства, всегда оказываются в лучшем финансовом положении.

Тема 4. Научно-технический прогресс

НТП – это непрерывный процесс совершенствования орудий и предметов труда, технологии организации производства и труда на базе достижений науки. Ускорение НТП имеет важнейшее экономическое и социальное значение для любого государства мира. Пожалуй, нет такого более мощного и сильного фактора, который бы так существенно влиял на все экономические и социальные процессы, каким является ускорение НТП. Ускорение НТП является основой для:

- повышения эффективности общественного производства;

- улучшения структуры отечественного экспорта;
- повышения материального благосостояния граждан РФ.

Тема 5. Основные фонды предприятия

Основные фонды являются наиболее значимой составной частью имущества предприятия и его внеоборотных активов. Основные средства – это основные фонды, выраженные в стоимостном измерении. Главным определяющим признаком основных фондов выступает способ перенесения стоимости на продукт – постепенно, частями, по мере износа. По своему экономическому содержанию основные фонды однородны, но различаются по производственно-техническому назначению, роли в производстве и сроком воспроизводства. Для планирования капитального строительства, исчисления величины износа и нормы амортизации необходима классификация основных фондов. Основные производственные фонды подразделяются на группировочные признаки: по принципу вещественно-натурального состава, по функциональному назначению, по отраслевому признаку, по принадлежности, и по степени использования.

Тема 6. Производственная программа и производственная мощность предприятия

Важнейшей характеристикой потенциальных возможностей и степени использования ОПФ является производственная мощность участка, цеха, предприятия. Производственная мощность предприятия зависит от количества и качества действующего оборудования, максимально возможной производительности каждой единицы оборудования и пропускной способности площадей в единицу времени, принятого режима работы, номенклатуры и ассортимента продукции, трудоёмкости производимой продукции пропорциональности (сопряженности) производственных мощностей отдельных цехов, участков, агрегатов, групп оборудования и уровня организации труда.

Тема 7. Оборотные средства предприятия

Оборотные средства являются важнейшим ресурсом в обеспечении текущего функционирования предприятия, то есть производства и реализации.

Активы предприятия, которые в результате его хозяйственной деятельности полностью переносят свою стоимость на готовый продукт, принимают однократное участие в процессе производства, изменяя при этом натурально-вещественную форму, называются оборотными средствами.

Оборотные средства представляют собой более подвижную часть активов. В каждом кругообороте оборотные средства проходят три стадии: денежную, производственную и товарную. На первой стадии денежные средства предприятий используются для приобретения сырья, материалов,

топлива, комплектующих изделий и т.п., необходимых для осуществления производственной деятельности. На второй стадии производственные запасы превращаются в незавершенное производство и готовую продукцию. На третьей стадии происходит процесс реализации продукции.

Оборотные средства по составу подразделяются на две составляющие: оборотные фонды и фонды обращения.

В состав оборотных производственных фондов входят: производственные запасы, незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления, расходы будущих периодов.

Величина оборотных средств, занятых в сфере обращения, зависит от условий реализации продукции, системы товародвижения, уровня организации маркетинга и сбыта продукции.

Структура оборотных средств зависит от ряда факторов и изменяется во времени. В различных отраслях она имеет существенные различия и выражает специфические особенности производственного процесса, технологии, организации производства и условий реализации продукции.

Эффективность использования оборотных средств измеряется показателями их оборачиваемости. Под оборачиваемостью оборотных средств понимается продолжительность последовательного прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения. Выделяют следующие показатели оборачиваемости оборотных средств: коэффициент оборачиваемости, продолжительность одного оборота, коэффициент загрузки оборотных средств.

Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия, поскольку скорость превращения оборотных средств в денежную форму оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение инвестиционной привлекательности предприятия.

Тема 8. Кадры, трудовые ресурсы предприятия

Трудовые ресурсы предприятия (кадры) – это совокупность работников различных профессионально-квалификационных групп, занятых на предприятии и входящих в его списочный состав. В списочный состав включаются все работники, принятые на работу, связанную как с основной, так и неосновной его деятельностью.

Трудовые ресурсы являются главным ресурсом каждого предприятия, от качества и эффективности использования которого во многом зависят результаты деятельности предприятия и его конкурентоспособность.

Кадровый состав или персонал предприятия и его изменения имеют определенные количественные, качественные и структурные характеристики, которые могут быть с меньшей или большей степенью достоверности измерены и отражены следующими абсолютными и относительными показателями:

- списочная и явочная численность работников предприятия и его внутренних подразделений, отдельных категорий и групп на определенную дату;
- среднесписочная численность работников предприятия и его внутренних подразделений за определенный период;
- удельный вес работников отдельных подразделений (групп, категорий) в общей численности работников предприятия;
- темпы роста (прироста) численности работников предприятия за определенный период;
- средний разряд рабочих предприятия;
- удельный вес служащих, имеющих высшее или среднее специальное образование в общей численности работников предприятия;
- средний стаж работы по специальности руководителей и специалистов предприятия;
- текучесть кадров по приему и увольнению работников;
- фондовооруженность труда работников и (или) рабочих на предприятии.

Качественная характеристика трудовых ресурсов персонала предприятия определяется степенью профессиональной и квалификационной пригодности его работников для выполнения целей предприятия и производимых им работ.

Качественные характеристики персонала предприятия и качество труда оценить значительно сложнее.

Структурная характеристика трудовых ресурсов предприятия определяется составом и количественным соотношением отдельных категорий и групп работников предприятия.

В зависимости от выполняемых функций работники производственного предприятия разделяются на несколько категорий и групп.

Работники торговли и общественного питания, жилищного хозяйства, медицинских и оздоровительных учреждений, учебных заведений и курсов, учреждений дошкольного воспитания и культуры, состоящих на балансе предприятия, относятся к непромышленному персоналу предприятия.

Кадры предприятия, непосредственно связанные с процессом производства продукции (работ, услуг), то есть занятые основной производственной деятельностью, представляют собой промышленно-производственный персонал, который подразделяется на 2 основные группы: рабочие и служащие.

Профессионально–квалификационная структура кадров складывается под воздействием профессионального и квалификационного разделения труда. При этом под профессией подразумевается особый вид трудовой деятельности, требующий определенных теоретических знаний и практических навыков, а под специальностью – вид деятельности в пределах профессии, который имеет специфические особенности и требует от работников дополнительных специфических знаний и навыков.

Управление персоналом – это совокупность принципов, методов, средств и форм воздействия на интересы, поведение и деятельность работников в целях

максимального использования их интеллектуальных и физических способностей при выполнении трудовых функций.

Управление персоналом является составной частью менеджмента, оно связано с людьми и их отношениями внутри предприятия. Оно направлено на достижение эффективности деятельности и справедливости во взаимодействиях между работниками.

Главная задача в области управления персоналом состоит в способности создать условия для реализации каждым работником своих потенциальных возможностей и найти в каждом конкретном случае необходимый инструмент воздействия на человека в целях решения стоящих задач.

Структура управления персоналом включает в себя следующие направления деятельности:

а) планирование ресурсов: разработка плана удовлетворения потребностей в людских ресурсах и необходимых для этого затрат;

б) набор персонала: создание резерва потенциальных кандидатов по всем должностям;

в) отбор: оценка кандидатов на рабочие места, отбор лучших из резерва, созданного в ходе набора;

г) определение заработной платы и компенсации;

д) профориентация и адаптация;

е) обучение;

ж) оценка трудовой деятельности;

з) повышение, понижение, перевод, увольнение;

и) подготовка руководящих кадров, управление продвижением по службе;

к) трудовые отношения;

л) занятость.

Методы управления персоналом предприятия подразделяются на 3 группы: административные, экономические и социально-психологические. При их помощи вырабатываются способы воздействия на коллективы и отдельных работников для осуществления их деятельности. Все виды методов органично связаны между собой.

Тема 9. Оплата труда

В основе заработной платы лежит цена труда как фактора производства, которая сводится к его предельной производительности, работник должен произвести продукт, возмещающий его заработную плату, следовательно, заработная плата ставится в прямую зависимость от эффективности труда работника.

Как социально-экономическая категория заработная плата требует рассмотрения с точки зрения ее роли и значения для работника и работодателя. Для работника – заработная плата является главной и основной статьей его личного дохода, средством повышения уровня благосостояния его самого и членов его семьи. Отсюда и стимулирующая роль заработной платы,

заключается в улучшении результатов труда для увеличения размера получаемого вознаграждения. Для работодателя – заработная плата работников представляет собой издержки производства, и он стремится их минимизировать, особенно на единицу изделия.

Механизм организации заработной платы на предприятии непосредственно отражает процесс превращения цены рабочей силы в заработную плату. От того, насколько они соответствуют современным рыночным реалиям, зависит выполнение заработной платой ее основных функций. Через организацию заработной платы достигается компромисс между интересами работника и работодателя, который способствует развитию отношений социального партнерства между двумя движущими силами рыночной экономики.

Необходимо различать реальную и номинальную заработные платы.

Номинальная заработная плата – сумма денег, которую работник получает за отработанное время или количество выпущенной продукции.

Реальная заработная плата – количество предметов потребления и услуг, которое работник может приобрести на свою зарплату.

Организация заработной платы на предприятии включает:

- нормирование труда (норм времени, норм выработки, норм обслуживания, норм численности персонала, норм управляемости);
- разработку тарифной системы;
- определение форм и систем оплаты труда;
- формирование фонда оплаты труда.

Нормирование труда служит основой для установления оптимальных пропорций между отдельными видами труда, они необходимы для объективной количественной оценки затрат труда на выполнение конкретных работ.

Тарифная система оплаты труда представляет собой совокупность нормативов, обеспечивающих возможность осуществлять дифференциацию и регулирование заработной платы различных групп и категорий работников в зависимости от качественных характеристик их труда. Она включает в себя следующие элементы: тарифная сетка, тарифная ставка, тарифно-квалификационный справочник.

Тарифная сетка – шкала разрядов, каждому из которых присвоен свой коэффициент по оплате труда.

Тарифная сетка – размер оплаты труда различных групп рабочих в единицу времени работы.

Тарифно-квалификационный справочник – сборник нормативных документов, содержащий квалификационные характеристики работников.

Можно выделить три формы оплаты труда: сдельную, повременную и смешанную.

Сдельная оплата труда производится за количество выработанной продукции по установленным сдельным расценкам, которые определяются на основании установленных часовых ставок и норм времени.

Повременная заработная плата производится за фактически проработанное время по тарифной ставке присвоенного рабочему разряда.

Смешанные системы оплаты труда синтезируют в себе основные преимущества повременной и сдельной оплаты труда и обеспечивают гибкую увязку размеров заработной платы с результатами деятельности предприятия и отдельных работников.

Каждая из форм оплаты труда включает в себя несколько систем, которые выбираются в соответствии с конкретными условиями производства.

Тема 10. Стоимостная оценка продукции. Издержки производства и себестоимость продукции

Каждое предприятие прежде, чем начать производство продукции, определяет, какую прибыль, какой доход оно сможет получить.

Прибыль предприятия зависит от двух показателей: цены продукции и затрат на ее производство. Цена продукции на рынке определяется в результате взаимодействия спроса и предложения. Другое дело – издержки производства. Они могут возрастать или снижаться в зависимости от объема потребляемых трудовых или материальных ресурсов, уровня техники, организации производства и других факторов.

Издержки производства и реализации представляют собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных, материальных, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и реализацию.

Показателем, характеризующим конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия, является валовой доход, исчисляемый путем исключения из валовой выручки и результатов внереализационных операций (без НДС и акцизов) всех затрат на производство и реализацию продукции, вошедших в себестоимость, кроме затрат на оплату труда.

Частью валового дохода предприятия, оставшейся у них после вычета всех обязательных расходов, является валовая прибыль.

В отечественной практике управления затратами применяется следующая классификация: по виду производства, по виду продукции, по виду расходов и по месту возникновения затрат.

В нынешних условиях перехода к рыночной экономике на многих малых и средних предприятиях используют сокращенную номенклатуру калькуляционных статей: материальные затраты, затраты на оплату труда, прочие прямые затраты по управлению и обслуживанию производства.

В отличие от статей калькуляции, группировка которых носит рекомендательный характер, затраты, образующие себестоимость продукции, группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим общепринятым элементам: материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов), затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных фондов и прочие затраты.

Группировка затрат по статьям калькуляции отражает место возникновения этих затрат и применяется для планирования, учета и

калькулирования затрат на производство и реализацию единицы и всей товарной продукции. Она содержит во многих случаях комплексные статьи затрат.

В условиях свободной конкуренции, помимо факторов увеличения объема производства продукции, продвижения ее на незаполненные рынки, выдвигается проблема снижения затрат на производство и реализацию этой продукции, снижения издержек производства путем экономии всех видов ресурсов, потребляемых в производстве – трудовых и материальных.

Тема 11. Финансы предприятия

Финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач. Финансы предприятий представляют собой финансовые или денежные отношения, связанные с формированием и распределением финансовых ресурсов предприятий. Они формируются за счёт таких источников, как собственные средства, мобилизуемые на финансовом рынке, и средства, поступающие в порядке перераспределения.

Сущность финансов проявляется в их функциях.

Одной из функций финансов является функция распределительная, состоящая в распределении совокупного общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости.

Тема 12. Экономическая эффективность производства на предприятии

Сущность и критерии экономической эффективности производства. Показатели экономической эффективности капитальных вложений и методы их расчета. Учет фактора времени при определении эффективности капитальных вложений.

Характеристика основных направлений технического прогресса на предприятии. Методика определения экономического эффекта от внедрения новой техники (средств труда, предметов труда, технологий, повышения качества продукции и тому подобное).

Доходы и поступления средств. Расходы и отчисления средств. Баланс активов и пассивов предприятия. Определение кредитных взаимоотношений. Взаимоотношения с бюджетными и внебюджетными фондами. Стратегия финансирования предприятия.

Расчет платежеспособности предприятия. Оценка структуры источников средств: собственные, заемные. Анализ оборачиваемости активов. Оборачиваемость дебиторской задолженности. Оборачиваемость запасов товарно-материальных ценностей.

Тема 13. Инвестиции на предприятии

Инвестирование – это процесс простого или расширенного воспроизводства. Известно, что основные фонды предприятия подвержены износу, машины и оборудование стареют физически и морально и должны заменяться. Решение задач максимизации прибыли предприятий в долгосрочном периоде связано с вовлечением в производство новейшей техники и технологии, проведением технического перевооружения и реконструкции, что возложено на инвестиционную политику.

Инвестирование как долгосрочное вложение капитала с целью получения прибыли предполагает составление и оценку плана развития событий по мере достижения желаемого результата. Такой план называется инвестиционным проектом, реализация которого осуществляется в три этапа: прединвестиционный, инвестиционный и эксплуатационный.

Осуществление составляющих всех этапов инвестиционного проекта требует затрат времени и ресурсов, которые объединяются в предпроизводственные затраты подготовки нового производства и относятся на себестоимость продукции через механизм амортизационных отчислений.

Эффективность инвестиционных проектов характеризуется системой показателей, отражающих соотношение затрат и результатов применительно к интересам его участников.

Тема 14. Анализ финансово-экономического положения предприятия

Финансовое состояние предприятия характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами. Анализ финансового состояния предприятия может быть выполнен с различной степенью детализации. Основой анализа является система показателей и аналитических таблиц, разрабатываемых на основе информации о деятельности предприятия. Задача анализа финансово-экономического положения заключается в том, чтобы путём предварительного изучения сложившихся тенденций, характеризующих текущее финансовое состояние, обосновать значение ключевых показателей, определяющих финансовое состояние предприятия и его финансовую устойчивость в будущем.

Тема 15. Бизнес-план предприятия

Бизнес-план представляет собой документ, содержащий обоснование действий, которые намечаются осуществить для реализации какого-либо коммерческого проекта или создания нового предприятия.

Его назначение – помочь предпринимателям оценить необходимые затраты, выявить емкость и перспективы будущего рынка, оценить необходимые затраты и соизмерить их с теми ценами, по которым можно

будет реализовать продукцию или услуги, убедить возможного инвестора в привлекательности и конкурентоспособности выбранной деятельности, рассчитать прибыльность или убыточность данной деятельности, установить возможные контакты с контрагентами.

Составляя бизнес-план, надо помнить, что основной целью является получение прибыли через удовлетворение потребностей покупателя, а средствами ее достижения – новые продукты или услуги.

В теории и практике нет жестко регламентированной структуры бизнес-плана, поэтому приведем возможную его структуру:

1. Концепция выбранного бизнеса.
2. Ситуация в настоящее время.
3. Характеристика создаваемого предприятия, его продукции и услуг.
4. Управление.
5. Исследование и анализ рынка.
6. План маркетинговых действий.
7. Производственный план.
8. Оценка риска.

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Предприятие – основной субъект хозяйствования

Предприятие – самостоятельный хозяйственный субъект, производящий продукцию, выполняющий работы, и оказывающий услуги в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Предприятие представляет собой:

- комплекс средств производства, обладающих технологическим единством, приспособленный для изготовления определенной продукции;
- коллектив людей, связанный определенными социально-экономическими отношениями и интересами.

Предприятия могут быть сгруппированы по различным критериям (признакам):

- по видам производимой продукции;
- по приоритетным направлениям деятельности;
- по степени эффективности производства;
- по степени специализации;
- по региональной принадлежности;
- по организационно-правовым различиям и т.д.

С точки зрения классификации по институциональным (организационно-правовым) различиям, предприятия разделяют на следующие группы:

- хозяйственные товарищества и общества;
- государственные и муниципальные предприятия;
- производственные кооперативы;
- некоммерческие организации.

Хозяйственные товарищества и общества – это коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности.

Основные права участников хозяйственного товарищества или общества:

- участие в управлении делами товарищества или общества;
- получение информации о деятельности товарищества или общества и ознакомление с его бухгалтерской отчетностью или иной документацией;
- участие в распределении прибыли;
- получение в случае ликвидации товарищества или общества части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Основные обязанности участников хозяйственного товарищества или общества:

- внесение вкладов в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные учредительными документами;

- неразглашение конфиденциальной информации о деятельности товарищества или общества;
- другие обязанности, предусмотренные учредительными документами.

Хозяйственные товарищества подразделяются на полное товарищество и товарищество на вере.

Полное товарищество – 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 (командитное товарищество) – это товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеются один или несколько участников-вкладчиков (командистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участие в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) учреждается одним или несколькими лицами общества, уставный капитал которого разделен на доли определенными учредительными документами; участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Общество с дополнительной ответственностью учреждается одним или несколькими лицами общества, уставный капитал которого разделен на доли определенными учредительными документами; участники такого общества несут солидарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников, его ответственность по обязательствам общества разделяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иное не предусмотрено учредительными документами общества.

Акционерное общество (АО) – это общество, уставный капитал которого разделен на определенное количество акций. Участники АО (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих ему акций.

Открытое акционерное общество (ОАО) – это АО, которое проводит открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу.

Закрытое акционерное общество (ЗАО) – это АО, акции которого распределяются только среди его участников.

Тема 2. Концентрация производства на предприятии

Концентрация – это процесс, направленный на увеличение выпуска продукции или оказания услуг на предприятии.

Концентрация на предприятии может развиваться на основе различных форм:

- увеличения выпуска однородной продукции (специализированные предприятия);
- увеличение выпуска разнородной продукции (универсальные предприятия);
- развития концентрации на основе диверсификации производства.

Концентрация производства может быть достигнута путем:

- увеличения количества оборудования на прежнем техническом уровне;
- применения оборудования с большей единичной мощностью;
- одновременного увеличения машин как прежнего технического уровня, так и более современного;
- развития комбинирования взаимосвязанных производств.

Для анализа уровня концентрации применяются как абсолютные, так и относительные показатели, поэтому и различают абсолютную и относительную концентрацию.

Абсолютная концентрация характеризует размеры производства отдельных предприятий, а ее уровень определяют показатели: объем выпуска продукции, среднегодовая стоимость основных фондов, среднесписочная численность работников.

Относительная концентрация характеризуется распределением общего объема производства в отрасли между предприятиями различного размера: доля отдельного предприятия в выпуске какой-либо продукции, в объеме ее выпуска в целом по отрасли и т.д.

Экономические показатели работы предприятия (себестоимость, рентабельность, производительность труда и т.д.) в значительной мере зависят от развития концентрации производства, т.е. от объема выпускаемой продукции. С развитием концентрации экономические показатели, как правило, улучшаются до его оптимальных размеров, а потом могут ухудшаться.

Концентрация на любом предприятии должна контролироваться с целью достижения минимальных затрат на выпуск продукции, независимо от того, по каким нормам развивается этот процесс, т.е. на предприятии должны стремиться к выпуску оптимального объема продукции.

Давно известно, что концентрация и монополизация, как явления в экономике, тесно взаимосвязаны между собой. Но из этого не следует, что концентрация обязательно приводит к появлению предприятия-монополиста или группы предприятий-монополистов.

Диверсификация производства – одна из самых сложных форм развития концентрации. Она означает одновременное развитие не связанных друг с другом видов производств, расширение номенклатуры выпускаемой продукции в рамках одного предприятия (фирмы).

Диверсификация выражает процесс расширения активности предприятия, которое использует собственные накопления не только для поддержания и развития основного направления своей деятельности, но и направления их на освоение новых видов продукции и создание новых производств.

Диверсификация производства зависит от многих факторов, прежде всего от типа производства. Для условий в нашей стране диверсификация наиболее эффективна, если она осуществляется на основе комбинирования производства.

Тема 3. Специализация, кооперирование и комбинирование производства

Специализация – это процесс сосредоточения выпуска определенных видов продукции в отдельных отраслях промышленности, на отдельных предприятиях и их подразделениях, т.е. это процесс производства однородной продукции или выполнение отдельных (конкретных) технологических операций.

Формы специализации в промышленности:

- Предметная специализация. Ее сущность заключается в том, что предприятия специализируются на выпуске готовой продукции (автомобили, станки, самолеты и т.д.).

- Поддетальная специализация. В этом случае предприятия специализируются на производстве отдельных деталей, узлов и агрегатов (например, подшипниковый завод).

- Стадийная (технологическая) специализация. При данной форме предприятия специализируются на выполнении лишь отдельных стадий технологического процесса (например, сборочные производства в машиностроении).

- Специализация вспомогательных производств. К данной форме специализации относятся предприятия, занятые выпуском тары и упаковки, а также выполняющие вспомогательные работы.

В зависимости от масштабности различают внутриотраслевую и межотраслевую специализацию.

Специализация тесно связана с кооперированием производства. По сути, это две стороны одного процесса и, как правило, их рассматривают в единстве.

Кооперирование – это длительные производственные связи между предприятиями, выпускающими какую-то сложную продукцию.

В соответствии с формами специализации в промышленности различают три формы кооперирования:

- предметное, или агрегатное, кооперирование – ряд предприятий поставляет разные изделия (например, генераторы, редукторы и т.д.) головным предприятиям, выпускающим оборудование;

- поддетальное кооперирование – ряд специализированных предприятий поставляет головному предприятию узлы и детали (например, подшипники, втулки и т.д.);

- технологическое, или стадийное, кооперирование – выражается в поставках одними предприятиями полуфабрикатов головным предприятиям.

Основными показателями уровня кооперирования является доля стоимости полуфабрикатов, деталей и узлов, получаемых от других предприятий в порядке кооперирования, в общей стоимости продукции предприятия.

Косвенными показателями уровня кооперирования является количество предприятий, с которыми кооперируют головные предприятия.

С точки зрения отраслевой принадлежности и территориального расположения кооперирующих между собой предприятий различают следующие виды связей по кооперированию между промышленными предприятиями: внутрирайонные (один экономический (административный) район), межрайонные, внутриотраслевые и межотраслевые.

Комбинирование производства представляет процесс выпуска разнообразной продукции на предприятии за счет последовательности выполнения технологических стадий обработки сырья, комплексного использования сырья и отходов производства.

Три основные формы комбинирования, основанные на:

- последовательном выполнении технологических стадий обработки сырья;
- использовании отходов производства;
- комплексном использовании сырья, материалов, энергии и отходов.

Для определения уровня комбинирования на предприятии могут быть использованы следующие показатели:

- доля продукции, полученной в результате комбинирования производства, в общем объеме выпускаемой продукции по предприятию;
- степень извлечения полезных компонентов из исходного сырья;
- степень использования отходов производства на предприятии, которая определяется отношением количества используемых отходов к их общему количеству;
- количество наименований побочной продукции, производимой на предприятии за счет комбинирования производства.

Тема 4. Научно-технический прогресс

Научно-технический прогресс (НТП) – это непрерывный процесс внедрения новой техники и технологии, организации производства и труда на основе достижений и реализации научных знаний.

Любое государство, чтобы обеспечить эффективную экономику и не отстать в своем развитии от других стран, должно проводить единую государственную научно-техническую политику.

Единая научно-техническая политика – это система целенаправленных мер, обеспечивающих комплексное развитие науки и техники и внедрение их результатов в экономику.

Для этого необходим выбор приоритетов, развитие науки и техники и тех отраслей, в которых, в первую очередь, должны быть реализованы научные достижения.

Основные направления НТП – это такие направления развития науки и техники, реализация которых на практике обеспечит в самый короткий срок максимум экономической и социальной эффективности.

Различают общегосударственные (общие) и отраслевые (частные) направления НТП. Общегосударственные – направления НТП, которые на современном этапе и на перспективу являются приоритетными для страны или нескольких стран.

Отраслевые направления – это направления НТП, которые являются важнейшими и приоритетными для отдельных отраслей народного хозяйства и промышленности.

Одним из основных направлений НТП является комплексная механизация и автоматизация производства. *Механизация и автоматизация производственных процессов* – это комплекс мероприятий, предусматривающих широкую замену ручных операций машинами и механизмами, внедрение отдельных автоматических линий в производство.

Механизация производства непрерывно развивается, переходя от низших к более высоким формам: от ручного труда к частичной и комплексной механизации и к автоматизации.

Комплексная механизация – это способ выполнения всего комплекса работ, входящих в данный производственный цикл, машинами и механизмами.

Высшей степенью механизации является автоматизация производственных процессов, позволяющих осуществлять весь цикл работ без непосредственного участия в нем человека, лишь под его контролем.

Основными показателями, характеризующими уровень механизации и автоматизации, являются:

- коэффициент механизации производства (Км.п.),

$$Км.п. = \frac{V_M}{V_{общ}}$$

где Км.п. – коэффициент механизации производства;

V_M – объем продукции, произведенной с помощью машин и механизмов;

$V_{общ}$ – общий объем выработанной продукции на предприятии;

- коэффициент механизации (автоматизации) труда (Км.т.)

$$Км.т. = \frac{N_M}{N_M + N_p}$$

где N_M – количество рабочих, занятых на механизированных (автоматизированных) работах, чел.;

N_p – количество рабочих, выполняющих ручные операции;

- коэффициент механизации (автоматизации) работ (K_p)

$$K_p = \frac{V_m}{V_{\text{общ}}}$$

где V_m – объем работ, выполненный механизированным (автоматизированным) способом;
 $V_{\text{общ}}$ – общий объем работ;

- уровень автоматизации U_a определяется следующим образом:

$$U_a = \frac{K_a}{K_a + K}$$

где K_a – количество автоматического оборудования в штуках или его стоимость в рублях;

K – количество или стоимость неавтоматизированного оборудования.

В определенной мере уровень механизации производства характеризует и такой показатель, как техническая вооруженность труда ($K_{т.в.}$), который определяется по формуле:

$$K_{т.в.} = \frac{\Phi_a}{N}$$

где Φ_a – среднегодовая стоимость активной части основных производственных фондов;

N – среднесписочная численность работников предприятия или рабочих.

Экономическая или социальная значимость механизации и автоматизации производства заключается в том, что они позволяют заменить ручной труд, особенно тяжелый, машинами и автоматами, повысить производительность труда и на этой основе обеспечить реальное или условное высвобождение работников, улучшить качество производимой продукции, снизить трудоемкость и издержки производства и тем самым обеспечить предприятию более высокие финансовые результаты, что дает возможность улучшить благосостояние работающих.

На современном этапе и в будущем вряд ли можно найти такой фактор, который бы так сильно влиял на производство, экономику и социальные процессы в обществе, каким является ускорение НТП.

В общем виде ускорение НТП создает несколько видов эффектов: экономический, ресурсный, технический, социальный.

Экономический эффект – это, по сути, рост производительности труда и снижение трудоемкости, снижение материалоемкости и себестоимости продукции, рост прибыли.

Ресурсный эффект – это высвобождение ресурсов на предприятии: материальных, трудовых и финансовых.

Технический эффект – это появление новой техники и технологий, открытий, изобретений.

Социальный эффект – это повышение материального уровня жизни граждан.

Эти эффекты могут быть достигнуты только в том случае, если государство будет создавать необходимые условия для внедрения НТП.

Тема 5. Основные фонды предприятия

Основные фонды (ОФ) – это стоимость средств труда, которые неоднократно участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму, а их стоимость переносится на производимую продукцию частями по мере снашивания.

Средства труда и предметы труда составляют в совокупности средства производства. *Средства труда* – это орудия труда плюс условия труда. Основные фонды можно разделить на 2 группы: основные производственные фонды, непосредственно участвующие в процессе производства, и непроизводственные основные фонды, имеющие косвенное отношение к производству (например, подсобные хозяйства и т.п., находящиеся на балансе предприятия).

Для учета, оценки и анализа основные фонды классифицируются по ряду признаков:

- функциональное назначение (производственные и непроизводственные);
- отраслевой признак (основные фонды промышленности, сельского хозяйства и т.д.);
- вещественно-натуральный состав (здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие машины и оборудование и т.д.);
- принадлежность (собственные, арендованные);
- использование (находящиеся в эксплуатации, находящиеся в запасе).

Основные производственные фонды в зависимости от степени воздействия на предмет труда разделяют на активные и пассивные.

К *активным* относятся такие основные фонды, которые в процессе производства непосредственно воздействуют на предмет труда, видоизменяя его (машины и оборудование, технологические линии и т.д.).

Все остальные основные фонды можно отнести к *пассивным*, так как они непосредственно не воздействуют на предмет труда, а создают необходимые условия для нормального протекания производственного процесса (здания, сооружения т.д.).

Под производственной (видовой) структурой понимается соотношение различных групп основных производственных фондов по вещественно-натуральному составу в их среднегодовой стоимости. Повышение доли активной части основных производственных фондов до оптимального уровня является одним из направлений совершенствования производственной (видовой) структуры основных производственных фондов на предприятии.

Примерная структура основных производственных фондов (ОПФ) в промышленности (в %):

Всего ОПФ	100,0
<i>Пассивная часть</i>	46,5
<i>в том числе:</i>	
здания	26,7
сооружения	19,8
<i>Активная часть</i>	53,5
<i>в том числе:</i>	
передаточные устройства	10,3
силовые машины и оборудование	7,4
рабочие машины и оборудование	29,1
измерительное, регулировочное оборудование	1,8
вычислительная техника	1,4
транспортные средства	2,4
прочие ОПФ	1,1

Стоимостная оценка основных фондов может быть классифицирована следующим образом:

- первоначальная стоимость;
- восстановительная стоимость;
- остаточная стоимость.

Первоначальная стоимость – это стоимость, слагающаяся из затрат по возведению (сооружению) или приобретению основных фондов, включая расходы по их доставке и установке, а также иные расходы, необходимые для доведения данного объекта до состояния готовности к эксплуатации по назначению (балансовая стоимость).

Восстановительная стоимость – это стоимость основных фондов в современных условиях.

Остаточная стоимость представляет собой разницу между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой износа, т.е. это та часть стоимости основных фондов, которая еще не перенесена на производимую продукцию.

Причинами физического или материального износа основных фондов являются следующие:

- деформации поверхностей деталей при трении;
- усталость металлов;
- агрессивность среды.

Другими словами, *физический износ* – это прямое снашивание основных фондов (ОФ), потеря первоначальных технических характеристик, потеря потребительских свойств.

Моральный износ выражается обесцениванием основных фондов до наступления физического износа.

В свою очередь моральный износ может выступать в двух формах.

Первая форма состоит в том, что средства труда теряют часть своей стоимости, так как новые средства труда (машины и т.д.) такой же конструкции производятся дешевле и переносят соответственно меньшую стоимость на готовую продукцию.

Вторая форма морального износа – следствие создания новых, более экономических и производительных машин, в результате чего применение старых машин невыгодно (их вытесняют).

Средством возмещения износа основных фондов служит амортизация.

Основные фонды переносят свою стоимость на изготавливаемую продукцию. При реализации продукции перенесенная стоимость возмещается и накапливается в виде амортизационного фонда, который служит источником восстановления изношенных основных фондов. За счет амортизационного фонда происходит не только замена основных фондов новыми, но и капитальный ремонт.

Денежные средства на капитальный ремонт, как и на полное восстановление накапливаются путем амортизации (амортизационных отчислений). Амортизационные отчисления проводятся по нормам на полное восстановление основных фондов. Норма амортизации определяется сроком службы основных фондов до их замены новыми, называемым амортизационным периодом.

Нормы амортизации могут быть пропорциональными (равномерными), прогрессивными и регрессивными.

Пропорциональное (равномерное) распределение отчислений по годам в течение амортизационного периода свойственно пропорциональным нормам. Естественно, что прогрессивные нормы означают ускоренную амортизацию.

Нормы амортизации вводятся постановлением правительства и обязательны для всех предприятий РФ. Амортизации подлежат все основные фонды предприятия, в том числе оборудование в запасе.

Нормы амортизации дифференцированы по группам. Сумма годовых амортизационных отчислений рассматривается по каждому виду основных фондов (инвентарному объекту) умножением среднегодовой их стоимости на норму амортизации.

Среднегодовая стоимость основных промышленных фондов определяется по следующей формуле:

$$ф_{ср.} = ф_{н.г.} + \sum ф_{вв.} \cdot \frac{t_{вв.}}{12} - \sum ф_{вб.} \cdot \frac{t_{вб.}}{12} \quad (1)$$

где $ф_{ср.}$ – среднегодовая стоимость основных промышленных фондов;

$ф_{н.г.}$ – стоимость основных промышленных фондов на начало года;

$ф_{вв.}$ – стоимость вводимых основных промышленных фондов в течение года;

$t_{вв.}$ – время действия вводимых основных промышленных фондов до конца года;

$ф_{вб.}$ – стоимость выбывающих основных промышленных фондов в течение года;

t вб. – время

недействия выбывающих основных промышленных фондов в течение года.

Коэффициент выбытия основных фондов:

$$K_{вб.} = \frac{фвб.}{фн.г.}$$

где $K_{вб.}$ – коэффициент выбытия основных фондов;

фвб. – стоимость выбывающих основных фондов;

фн.г. – стоимость основных фондов на начало года (периода).

Коэффициент обновления основных фондов:

$$K_{вв.} = \frac{фвв.}{фк.г.}$$

где $K_{вв.}$ – коэффициент ввода;

фвв. – стоимость введенных основных фондов;

фк.г. – стоимость основных фондов на конец года.

Важнейшим обобщающим стоимостным показателем эффективности использования основных промышленных фондов является фондоотдача (или фондоемкость).

Фондоотдача – это отношение выпуска продукции за определенный период времени (год) к среднегодовой стоимости действовавших основных фондов за тот же период времени:

$$ф_{о.} = \frac{\Pi}{ф_{ср.}} \qquad ф_{е.} = \frac{ф_{ср.}}{\Pi}$$

где $ф_{о.}$ – фондоотдача;

$ф_{е.}$ – фондоемкость;

Π – выпуск продукции;

$ф_{ср.}$ – среднегодовая стоимость основных фондов.

В расчет фондоотдачи включаются все основные фонды, в том числе находящиеся в резерве и запасе по полной стоимости.

Фондоотдача рассчитывается также по активной части основных фондов. При расчете динамики фондоотдачи товарная продукция определяется в неизменных (постоянных) ценах.

Основные факторы повышения фондоотдачи:

- повышение производительности машин и оборудования;
- сокращение простоев оборудования;
- ускорение темпов обновления парка машин и оборудования;
- оптимизация структуры парка машин и оборудования.

Процесс замены старых, полностью использованных или по иным причинам не отвечающих требованиям производства фондов, называется процессом воспроизводства фондов.

Капитальное строительство выступает в виде основной формы расширенного воспроизводства и представляет собой процесс создания и обновления основных фондов: посредством строительства новых, расширения, реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий и объектов.

Капитальное строительство осуществляется за счет капитальных вложений, т.е. долговременных затрат.

Капитальные вложения идут:

- на строительно-монтажные работы по возведению объектов, строительству коммуникаций, освоению и планировке территорий;
- на приобретение машин, оборудования и др.;
- прочие капитальные вложения на проектно-изыскательские работы, содержание дирекции строящегося предприятия и т.п.

Соотношение между основными группами затрат, которые входят в состав капитальных вложений, представляет собой технологическую структуру капитальных вложений.

Новое строительство – это возведение объектов на вновь создаваемых предприятиях.

Техническое перевооружение – процесс непрерывного технического и организационного совершенствования производства на базе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены оборудования.

Реконструкция – существенное комплексное техническое и организационное переустройство производства с целью перевода его на более высокий организационный и технический уровень.

Расширение – это расширение (ввод дополнительной площади) существующих цехов основного и вспомогательного производства.

Воспроизводственная структура капитальных вложений – это капитальные вложения, соответственно, на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение и новое строительство.

Капитальное строительство (отрасль, создающая пассивную часть основных фондов) ведется хозяйственным и подрядным способом. При хозяйственном способе предприятия сами выполняют работы, создается своя техническая база (работы по реконструкции). Хозяйственный способ более эффективен и характерен для крупных предприятий.

При подрядном способе работы выполняются специализированными строительными предприятиями. Этот способ является основным.

При подрядном способе разделяются функции заказчика и подрядчика. У генерального подрядчика (осуществляющего работы) могут быть дополнительные подрядчики (субподрядчики).

Тема 6. Производственная мощность предприятия

Производственная мощность предприятия – это максимально возможный выпуск продукции за определенный период времени (год).

Производственная мощность предприятия – это его способность производить продукцию.

Если предприятие выпускает несколько видов продукции, то мощность предприятия определяется по каждому виду продукции.

Мощность измеряется в тех же единицах, что и продукция (шт. или млн.руб.).

Порядок расчета мощности:

- рассчитывается действительный годовой фонд времени работы оборудования каждой технологической группы;

- рассчитывается трудоемкость выпускаемой продукции. Трудоемкость рассчитывается на единицу изделия по видам работ по нормам, действующим на предприятии. Прогрессивная трудоемкость изделий, принимаемая для расчета мощности, определяется с учетом коэффициента выполнения норм;

- максимальный выпуск изделий по данной группе оборудования рассчитывается делением действительного фонда времени этой группы оборудования на прогрессивную трудоемкость.

При большой номенклатуре продукции расчет ведется по изделиям-представителям.

В общем виде производственная мощность предприятия (цеха) может быть определена по формуле:

$$M = \frac{T_{\text{э}}}{t} \quad (2)$$

где М – производственная мощность предприятия;

$T_{\text{э}}$ – эффективный фонд времени работы предприятия (цеха);

t – трудоемкость изготовления единицы продукции.

Мощность участка, цеха определяется по пропускной способности ведущей группы оборудования.

Ведущее оборудование – это то оборудование, на котором выполняются наиболее трудоемкие технологические операции.

Мощность предприятия определяется по ведущему цеху (например, механическому или сборочному).

Направления улучшения использования мощности:

- совершенствование структуры парка машин (ликвидация ”узких” мест, увеличение доли высокопроизводительных машин, обновление парка оборудования, модернизация).

Производственная мощность является обоснованием плана производства.

Производственная программа предприятия состоит из номенклатуры (перечень видов изделий) и количества изделий. Производственная программа предприятия планируется в стоимостных и в натуральных (штуки, тонны) показателях.

Производственная программа составляется на основе портфеля заказов.

Валовая продукция включает в себя всю продукцию, произведенную предприятием, в том числе незавершенное производство.

Товарная продукция включает в себя готовую продукцию, предназначенную для реализации.

Реализованная продукция – это товарная продукция, оплаченная покупателем.

$$P = O_n + T - O_k \quad (4)$$

где P – реализованная продукция;

O_n – остатки нереализованной продукции на начало года;

O_k – остатки нереализованной продукции на конец года;

T – товарная продукция.

Тема 7. Оборотные фонды и оборотные средства предприятия

Оборотные фонды – это предметы труда, участвующие в каждом цикле производства продукции, изменяющие свою натуральную форму, оставаясь материалом готовой продукции, полностью переносят на продукцию свою стоимость. Они один раз участвуют в производственном процессе.

К оборотным фондам относятся предметы труда, служащие менее одного года и имеющие стоимость менее 100 минимальных размеров оплаты труда (месячных).

Оборотные средства как экономическая категория шире, чем оборотные фонды (состоят из оборотных фондов и фондов обращения).

Состав оборотных средств предприятия представлен на рис.1.

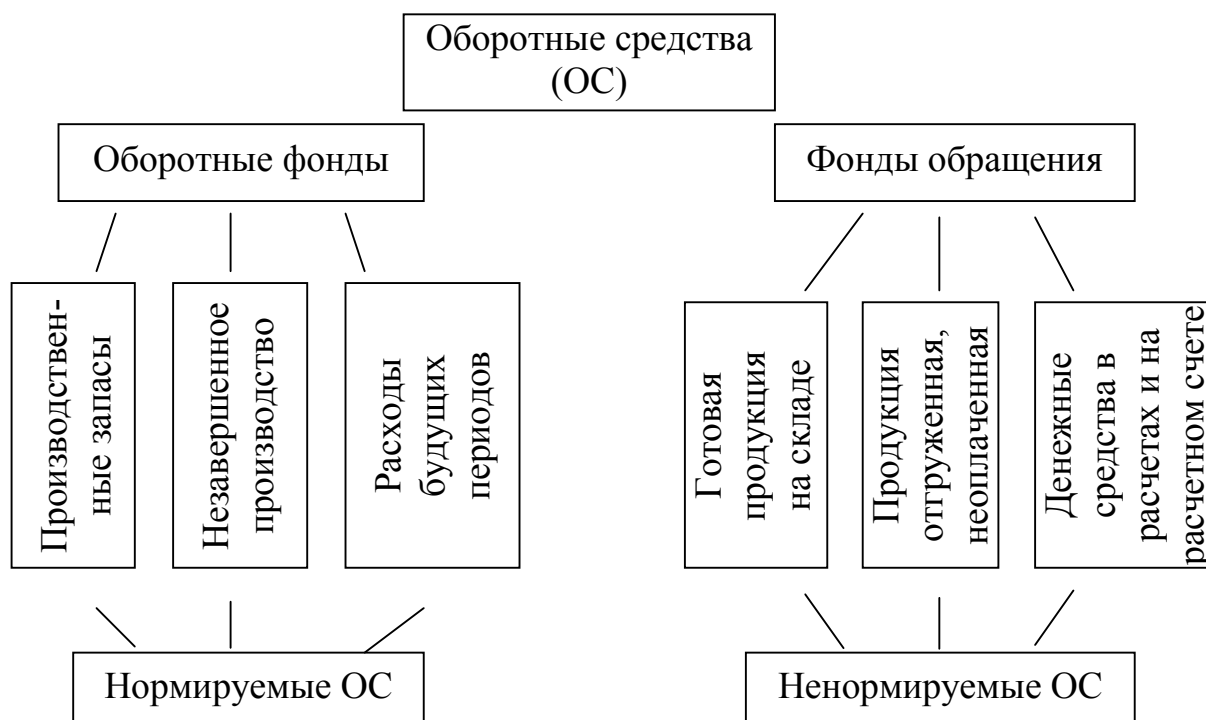


Рис.1. Состав оборотных средств предприятия

Оборотные средства – это денежные средства предприятия, предназначенные для образования оборотных фондов и фондов обращения.

Для изучения состава и структуры оборотные средства группируются по четырем признакам:

- сфере оборота;
- элементам;
- охвату нормированием;
- источникам финансирования.

По сферам оборота оборотные средства подразделяются на оборотные фонды (сфера производства) и фонды обращения (сфера обращения).

Существуют три стадии кругооборота:

1. Д → Т (Д – деньги, Т – производственные запасы);
2. Т → Пн → Т1 (Т – производственные запасы, Пн – незавершенное производство, Т1 – первая готовая продукция);
3. Т1 → Д1 (Т1 – первая готовая продукция, Д1 – денежные средства).

Таким образом, оборотные средства совершают один оборот, затем повторяется все.

Оборотные средства классифицируются по элементам следующим образом:

1. Производственные запасы (сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты, вспомогательные материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы);

2. Незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления;

3. Расходы будущих периодов.

Оборотные фонды равны: п.1 + п.2. + п.3.

4. Готовая продукция на складах.

5. Продукция отгруженная, но еще не оплаченная.

6. Средства в расчетах.

7. Денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке.

Фонды обращения равны: п.4 + п.5 + п.6. + п.7.

Оборотные средства: п.1. ++ п.7.

Оборотные фонды преобладают над фондами обращения.

Примерная структура оборотных средств представлена в табл. 1.

Таблица 1.

Примерная структура оборотных средств

№	Состав элементов оборотных средств	Их доля в общей совокупности, %
1	Производственные запасы	57
2	Незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления	17
3	Расходы будущих периодов	8
	Оборотные фонды (стр.1 + стр.2 + стр.3)	82
4	Готовая продукция на складах	5

№	Состав элементов оборотных средств	Их доля в общей совокупности, %
5	Продукция отгруженная, но еще не оплаченная	7
6	Средства в расчетах	4
7	Денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке	2
8	Фонды обращения (стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.7)	18
	Оборотные средства	100

По источникам формирования оборотные средства подразделяются на собственные и заемные.

Для точного определения необходимой величины оборотных средств применяется нормирование.

Существуют частные нормативы – по отдельным видам материалов и общие нормативы, как совокупность частных.

Чем быстрее оборачиваются оборотные средства, тем меньше их требуется для выпуска определенного объема продукции.

Показатели оборачиваемости оборотных средств.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется показателями:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает, сколько оборотов совершили оборотные средства за анализируемый период;

- продолжительность одного оборота в днях показывает, за какой срок предприятию возвращаются его оборотные средства в виде выручки от реализации продукции.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств:

$$K_{об} = \frac{Пр}{Оср}$$

где $K_{об}$ – количество оборотов оборотных средств за определенный период времени;

Пр – объем реализованной продукции (год, квартал), млн.руб.;

Оср – средний остаток оборотных средств за тот же период, млн.руб.

Пример. Средний остаток оборотных средств – 4000 млн.руб.; реализованная продукция – 18000 млн.руб.; коэффициент оборачиваемости:

$$K_{об} = \frac{18000}{Пр:360}$$

Продолжительность одного оборота в днях:

$$T_{об} = \frac{Оср.}{Пр:360}$$

где $T_{об}$ – продолжительность (время) одного оборота в днях;

Пр – объем реализованной продукции, млн.руб.;

Оср – остаток оборотных средств, млн.руб.

$$\text{Пример. } T_{об} = \frac{4000}{1800:360} = 80 \text{ дней} \quad \text{или} \quad \frac{T}{K_{об}}$$

где T – число дней в отчетном периоде;

K_{об} – коэффициент оборачиваемости.

$$T_{об} = \frac{360}{4,5} = 80 \text{ дней}$$

Ускорение оборачиваемости оборотных средств возможно при ликвидации излишних запасов, сокращения производственного цикла, в приближении поставщиков, ускорении расчетов между предприятиями, повышением надежности поставщиков.

Тема 8. Кадры предприятия

Под *кадрами предприятия* понимается основной (штатный) состав работников предприятия. В списочный состав предприятия включаются все работники, принятые на постоянную, сезонную, временную работу на срок одного и более дней.

Персонал предприятия разделяется на группы:

- промышленно-производственный персонал (ППП);
- непромышленный персонал.

К ППП относят рабочих основных и вспомогательных, руководителей, специалистов, служащих.

Каждая категория работников в своем составе предусматривает ряд профессий, которые в свою очередь представлены группами специальностей.

Необходим ежедневный учет численности работников, для чего составляется табель учета использования рабочего времени.

Среднесписочная численность работников за год определяется как среднемесячная: сумма среднесписочной численности за все месяцы делится на двенадцать.

Коэффициент текучести кадров – это отношение численности уволенных по разным причинам к среднесписочной численности работников.

Производительность общественного труда – это важнейший из показателей эффективности производства. Производительность труда выражается конкретно выработанной продукцией в единицу времени на одного работника. Для расчета динамики производительности труда в числителе указывается произведенная на предприятии валовая (товарная) продукция в неизменных ценах за определенный период времени, а в знаменателе – среднесписочная численность ППП.

Абсолютный уровень производительности труда в плановом периоде определяется путем умножения выработки базисного периода на рост производительности труда в плановом периоде.

Планируемый процент роста производительности труда (ПТ) может быть определен по формуле:

$$ПТ = 100 \cdot (Ппл - Пф) / Пф \quad (5)$$

где Ппл и Пф, соответственно, плановая и фактическая выработка на одного среднесписочного работающего в базисном году (периоде).

Основные факторы роста производительности труда:

1. Повышение технического уровня производства (механизация и автоматизация, совершенствование технологических процессов, модернизация).

2. Улучшение организации производства и труда (увеличение норм и зон обслуживания, совершенствование управления, механизация плановых и учетных работ, сокращение потерь рабочего времени, сокращение численности работающих, не выполняющих нормы выработки).

3. Относительное уменьшение численности ППП в связи с увеличением объема производства.

4. Повышение качества выпускаемой продукции.

5. Изменение структуры производства за счет изменения удельного веса отдельных изделий в общем выпуске продукции по предприятию; изменение структуры используемого сырья.

6. Освоение производства новых видов продукции.

Для правильной оценки потребности предприятия в работниках необходимы следующие исходные данные:

- производственная программа деятельности предприятия на плановый период;

- планируемые мероприятия по техническому развитию и организации производства;

- баланс рабочего времени одного рабочего;

- нормативы затрат живого труда;

- результаты анализа деятельности предприятия за прошедший период в части трудовых показателей.

Расчет численности рабочих на плановый период (год) может вестись:

- по трудоемкости работ;

- нормам выработки;

- рабочим местам на основе норм и зон обслуживания.

По нормам выработки численность основных рабочих определяется по формуле:

$$Ч_{осн.р.} = \frac{Q}{(Н_{выр} \cdot F_{э} \cdot R_{вып})} \quad (6)$$

где Q – объем работ на плановый период в натуральном выражении (штуки, кг и т.п., но может быть и в стоимостном выражении);

Н_{выр} – норма выработки на одного рабочего в единицу времени.

Численность вспомогательных рабочих может быть определена (также, как и для основных рабочих), исходя из планируемой для них трудоемкости работ и по нормам обслуживания.

Численность руководящих работников, специалистов и служащих, как правило, определяется на основании ежегодно утверждаемого руководителем предприятия штатного расписания.

Тема 9. Оплата труда

Для работников предприятия оплата их труда в виде заработной платы является их личным доходом, который должен соответствовать личному вкладу в результаты деятельности предприятия.

Номинальная заработная плата – это сумма денег, полученных работником за месяц.

Реальная заработная плата показывает, какое количество предметов потребления и услуг можно купить на номинальную заработную плату.

В основе организации труда работников любого предприятия лежат: тарифная система, формы и системы оплаты труда.

Тарифная система – основа централизованного государственного регулирования зарплаты в соответствии с законом оплаты по труду. Тарифная система складывается из трех элементов: тарифных ставок, тарифных сеток, тарифно-квалификационных справочников.

Тарифные ставки определяют размер оплаты труда за единицу времени, например, час, день, месяц. За "базу" для определения тарифных ставок принимается минимальный уровень оплаты труда, устанавливаемый государством на тот или иной период времени.

Тарифные сетки определяют соотношение в оплате труда в зависимости от его квалификации. На многих предприятиях в зависимости от квалификации все рабочие и работы делятся на шесть тарифных разрядов.

Тарифная сетка характеризуется количеством тарифных разрядов и диапазоном тарифных коэффициентов. *Тарифный коэффициент* – это отношение тарифной ставки данного разряда к тарифной ставке первого разряда.

Всего можно выделить две основные формы оплаты труда: сдельную и повременную. Каждая из указанных форм имеет разновидности, которые принято называть системами оплаты труда.

Сдельная форма оплаты труда имеет следующие системы: простая сдельная, сдельно-прогрессивная, сдельно-премиальная, аккордная, косвенно-сдельная и др.

Повременная форма оплаты труда отражается в двух наиболее часто употребляемых системах: простая повременная, повременно-премиальная.

Повременная форма оплаты труда обычно используется при оплате работ, где требуется высокое качество их исполнения, на конвейерных линиях в поточном производстве, а также там, где трудно или невозможно рассчитать объем выполненных работ.

Сдельная форма оплаты труда применяется в таких областях материального производства, где работник может в значительной степени проявить свою квалификацию и способность к высокопроизводительному труду.

Тема 10. Стоимостная оценка продукции

Себестоимость продукции представляет выраженные в денежной форме текущие затраты предприятий на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Цеховая себестоимость представляет собой затраты цеха, связанные с производством продукции.

Производственная себестоимость, помимо затрат цехов, включает общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Полная себестоимость отражает все затраты на производство и реализацию продукции, складывается из производственной себестоимости и внепроизводственных расходов (расходы на тару и упаковку, транспортировку продукции, прочие расходы).

Основным документом, которым необходимо руководствоваться при формировании себестоимости продукции на предприятии, является "Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли", утвержденное постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 и последующими дополнениями и изменениями.

На практике применяются две взаимодополняющие классификации затрат: поэлементная и калькуляционная.

Однородные по своему экономическому содержанию затраты называются *экономическими элементами*, независимо от того, где они расходуются и на какие цели.

Группировка по элементам затрат:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

К *материальным затратам* относятся: сырье и основные материалы, в том числе покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия; вспомогательные материалы; топливо и энергия; износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов и др.

Отчисления на социальные нужды осуществляются по определенным нормативам от фонда оплаты труда.

К амортизации основных фондов относятся все амортизационные отчисления по основным фондам за отчетный период.

Прочие затраты – это платежи по процентам, износ нематериальных активов, командировочные расходы, расходы на рекламу, расходы на подготовку кадров и др. Классификация затрат по экономическим элементам служит для определения заданий по снижению себестоимости продукции, расчета потребностей в оборотных средствах, расчета сметы затрат, а также для экономического обоснования инвестиций.

Для внутрипроизводственного планирования и выявления резервов снижения себестоимости продукции необходимо также знать величину расходов в зависимости от места их возникновения, что дает классификация затрат по калькуляционным статьям.

Группировка затрат по статьям калькуляции следующая:

1. Сырье и материалы.
2. Возвратные отходы (вычитаются).
3. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций.
4. Топливо и энергия на технологические цели.
5. Заработная плата производственных рабочих.
6. Отчисления на социальные нужды.
7. Расходы на подготовку и освоение производства.
8. Общепроизводственные расходы.
9. Потери от брака.
10. Прочие производственные расходы.
11. Коммерческие расходы.

Сумма статей, начиная с первой и кончая двенадцатой, составляет полную себестоимость продукции.

В состав коммерческих расходов включают: расходы на тару и упаковку, на транспортировку продукции, комиссионные сборы и отчисления, уплачиваемые сбытовым предприятиям и организациям в соответствии с договорами, затраты на рекламу, прочие расходы по сбыту.

Общепроизводственные и общехозяйственные расходы – это накладные расходы. *Общепроизводственные накладные расходы* – это расходы на обслуживание и управление производством (расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, цеховые расходы на управление).

Общехозяйственные накладные расходы связаны с функцией руководства, управления, которые осуществляются в рамках предприятия в целом (административно-управленческие, общехозяйственные, налоги и пр.).

Под структурой себестоимости понимаются ее состав по элементам или статьям и их доля в полной себестоимости. Она входит в движение и на нее влияют следующие факторы:

- специфика предприятия;
- ускорение научно-технического прогресса;
- уровень концентрации, специализации, кооперирования производства;
- географическое местоположение предприятия;
- инфляция и изменение процентной ставки банковского кредита.

На предприятиях постоянно ведется работа по снижению себестоимости выпускаемой продукции. Расчеты по снижению себестоимости продукции проводятся в два этапа.

На первом этапе расчет ведется по укрупненным группам факторов, влияющих на снижение себестоимости продукции, за счет:

- планируемого среднего снижения норм расхода и цен на материалы;
- повышения производительности труда;
- увеличения объема выпуска продукции, а следовательно сокращения управленческих расходов.

Определяется процент снижения себестоимости по указанным группам факторов.

На втором этапе определяют влияние на себестоимость дифференцированных групп расходов и отдельных факторов.

Цена какого-либо товара есть денежное выражение его стоимости.

Рыночная цена товара формируется под воздействием множества факторов, которые могут быть разделены на факторы первого и второго уровня. К факторам первого уровня относятся: общественная цена производства, соотношения спроса и предложения, состояние денежной сферы, конкуренция, государственное регулирование, монополистическое регулирование цен. Факторы второго уровня: качество товара, объем поставок, взаимоотношения продавец-покупатель, условия поставок.

1. Общественная цена производства. *Цена товара* – это превращенная форма стоимости, которая определяется рабочим временем, необходимым для производства товара при данных общественно-нормальных производственных условиях и среднем уровне умелости и интенсивности труда. Цена товара равна сумме общественных издержек производства и средней прибыли.

Основная динамика цен на товары определяется динамикой цены производства: снижение цены производства происходит в результате роста производительности труда, снижение затрат на орудия труда, сырья на единицу продукции и наоборот – рост цены производства обусловлен противоположным действием аналогичных факторов.

2. Спрос и предложение. Как известно из экономической теории в рыночных условиях происходит формирование цены товара под влиянием действия законов спроса и предложения.

3. Состояние денежной сферы. Непосредственное влияние на цены внутреннего рынка оказывает изменение покупательной способности денежной единицы соответствующей страны, а на внешние цены – движение валютных курсов национальных денежных единиц.

На состояние денежной сферы государства оказывает существенное влияние движение валютных курсов. Механизм воздействия изменения валютного курса на цены следующий:

- а) внешний рынок.

Страна понизила курс своей валюты (девальвировала). При прочих равных условиях возникает возможность реального снижения цен на свои

товары, так как импортер (покупающий у этой страны товар) должен заплатить за товар в своей валюте меньше за то же количество товара.

При повышении курса национальной валюты (ревальвация) происходит обратный процесс, который ведет к снижению конкурентоспособности экспортера, так как продажные цены в данном случае повышаются.

б) внутренний рынок.

Снижение курса валюты страны на внутреннем рынке ведет к возрастанию цен на импортную продукцию, что способствует конкурентоспособности национальных товаров.

При повышении курса национальной валюты обратные процессы, т.е. более низкие импортные цены, способствуют замедлению инфляции.

Однако более дешевые импортные товары ослабляют и подрывают позиции внутренних производителей.

4. Конкуренция.

5. Регулирование цен представляет собой деятельность государства или монополии, направленную на установление определенного уровня цен, обеспечивающего максимальную прибыль и устойчивую конкуренцию.

Административное регулирование цен – непосредственное административное управление, в основе которого лежит собственность монополии или государства на реализуемые товары.

Экономическое регулирование цен – это косвенное воздействие на цены при помощи различных экономических инструментов через элементы ценового механизма.

Государственное регулирование цен – это система мероприятий, проводимая правительственными органами, направленная на сохранение или изменение существующих уровней цен на отдельные товары и общего уровня цен для устранения экономических и социальных противоречий.

а) При административном регулировании:

- замораживание цен и другие способы фиксации цен на определенном уровне;
- контроль цен;
- соглашения с предприятиями;
- установление границ и диапазонов цен.

б) При косвенном государственном регулировании:

- обеспечение определенного уровня прибыли предприятия за счет субсидий, кредитов, налоговой пошлины, амортизационной политики и т.п.;
- воздействие на издержки через снижение цен на сырье и материалы, установление льготных тарифов;
- государственные закупки товаров.

6. Монополистическое регулирование цены осуществляется практически по такой же схеме, как и государственное регулирование.

Ценообразующие факторы второго порядка находятся в сфере влияния предприятия – производителя продукции.

На практике используют три основных подхода к определению цены на продукцию:

1 – с ориентацией на издержки;

2 – с ориентацией на спрос;

3 – с ориентацией на конкуренцию.

7. "Издержки плюс прибыль", а также и ценовая норма прибыли.

Методика расчета цены по принципу "издержки плюс прибыль":

- рассчитывается полная себестоимость единицы продукции;

- добавляется прибыль в процентах от полной себестоимости единицы продукции и получается цена продукции.

Методика расчета цены по "целевой норме прибыли":

- оценивается производственная мощность предприятия по производству и реализации продукции на плановый период;

- калькулируются все издержки производства данного объема продукции и определяется целевая норма прибыли;

- суммируя производственные расходы, накладные расходы и целевую прибыль, получают целевой доход или целевую выручку;

- цена продукции – это результат деления целевого дохода на запланированный объем производства продукции.

Тема 11. Финансы предприятия

Понятие финансов включает в себя следующее:

- денежные отношения между двумя субъектами, с одной стороны, государством и, с другой стороны, населением в лице отдельного человека или группы лиц, объединенных в какой-либо хозяйствующий субъект;

- деньги как материальная основа существования и функционирования финансов;

- разный правовой статус субъектов в процессе денежных отношений (государство обладает особыми полномочиями);

- формирование общегосударственного фонда денежных средств – бюджета;

- создание государством соответствующего фискального аппарата по принудительному взиманию налогов, сборов.

Финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.

Сущность финансов проявляется в их функциях.

Одной из функций финансов является функция распределительная, состоящая в распределении совокупного общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости.

Контрольная функция финансов возникает на основе распределительной функции, становясь ее продолжением и развитием, и проявляется, прежде всего, в контроле рублем.

Объект контрольной функции финансов – финансовые показатели деятельности субъектов хозяйственных отношений (предприятия, учреждения).

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

- общегосударственный финансовый контроль (проводят органы государственной власти и управления);
- внутрихозяйственный финансовый контроль (проводят финансовые службы предприятий);
- общественный финансовый контроль (на добровольных началах);
- независимый финансовый контроль (проводят аудиторские фирмы и службы).

В целом финансовая система РФ состоит из двух направлений:

- общегосударственные финансы;
- финансы хозяйствующих субъектов.

Общегосударственные финансы:

- государственный бюджет;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- фонды страхования.

Финансы хозяйствующих субъектов:

- государственные;
- частные;
- общественные.

Основой единой финансовой системы РФ являются финансы предприятий, так как они участвуют в процессе материального производства.

Существует много определений финансов предприятий, но всех их объединяет одно общее: вступление предприятий в финансовые отношения, формирование и использование различных денежных фондов.

Механизм формирования и управления финансами предприятия состоит из двух подсистем:

- финансовые отношения;
- денежные фонды.

Финансовые отношения, в свою очередь, подразделяются на финансовые отношения с предприятиями и организациями внутри предприятия, с вышестоящей организацией, с финансово-кредитной системой.

Финансовые отношения с другими предприятиями и организациями включают в себя отношения с поставщиками, покупателями, транспортными, строительно-монтажными и другими специализированными организациями, почтой, внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями и фирмами иностранных государств.

Самая большая по объему денежных платежей группа – это отношения между предприятиями, связанные с обслуживанием платежей за материально-

технические ресурсы для осуществления производственной деятельности. Роль данной группы финансовых отношений наиболее существенна и приоритетна для любого предприятия, так как сфера материального производства в основном ответственна за создание национального дохода государства.

Финансовые отношения внутри предприятия включают в себя отношения между его структурными подразделениями: филиалами, цехами, отделами, а также отношения с работниками. Отношения между подразделениями предприятия обусловлены обеспечением общего организационного и технологического единства на основе распределения средств, обслуживающих внутрипроизводственный оборот на предприятии по оплате работ, распределению прибыли, оборотных средств и др. Отношения с работниками предприятия заключаются в выплате заработной платы, дивидендов по акциям и т.д.

Финансовые отношения предприятий с вышестоящими организациями включают отношения по поводу образования и использования централизованных фондов.

В последнее время получил развитие процесс по созданию финансово-промышленных групп (ФПГ). Одной из главных целей по созданию ФПГ является консолидация финансовых ресурсов, образование различных централизованных фондов для решения крупных и долговременных проектов, а также финансовая поддержка участников ФПГ.

Отношения с финансово-кредитной системой отличаются большим многообразием, и в первую очередь необходимо выделить отношения предприятия с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений.

Отношения со страховыми организациями заключаются в перечислении средств на социальное и медицинское страхование, а также в страховании имущества предприятия.

Финансовые отношения предприятия с банками – это, в первую очередь, отношения по организации безналичных расчетов и обслуживания долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Подсистема денежных фондов состоит из уставного фонда (капитала), резервного фонда, инвестиционного фонда, фонда оплаты труда, фонда для платежей в бюджет.

Уставный фонд (уставный капитал) является одним из основных фондов предприятия, который формируется на стадии организации и регистрации предприятия как юридического лица. За счет средств этого фонда формируются основные и оборотные средства предприятия. Уставный капитал – основной источник собственных средств предприятия.

Резервный капитал – это денежный фонд предприятия, образующийся за счет отчислений от прибыли. Главное предназначение это фонда – покрытие убытков, а в акционерных обществах для погашения облигаций и выкупа его акций.

Инвестиционный фонд решает важнейшие задачи по развитию предприятия и состоит из фонда накопления и амортизационного фонда.

Фонд накопления – средства, отчисляемые из чистой прибыли предприятия и направляемые на развитие производства.

Амортизационный фонд – средства, формируемые за счет амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов.

Фонд потребления – это средства, направляемые из чистой прибыли предприятия на выплату дивидендов, единовременных поощрений, материальной помощи, оплату дополнительных отпусков работников предприятия, питание и другие цели.

Вышеперечисленные денежные фонды – постоянные денежные фонды. Кроме них на предприятии формируют оперативные денежные фонды: фонд оплаты труда, фонд для платежей в бюджет.

Фонд оплаты труда – это средства, предназначенные для выплаты заработной платы работникам предприятия.

Данный фонд формируется на предприятии один или два раза в месяц и в его основе лежит фонд заработной платы.

Фонд для платежей в бюджет – это средства, предназначенные для осуществления современных платежей в бюджет.

Предприятие может формировать при необходимости валютный фонд и другие денежные фонды.

Важное значение для предприятия имеет прибыль.

В процессе формирования прибыли отражаются все стороны производственно-хозяйственной деятельности предприятия: уровень использования основных и оборотных средств (капитала), технологии, организации производства и труда. Абсолютная величина прибыли показывает результаты снижения себестоимости и роста объема реализованной продукции.

Реализация продукции – основной источник дохода предприятия и один из важных показателей, планируемых на предприятии. Денежные средства, поступающие на расчетный счет предприятия за реализованную продукцию, называются *выручкой от реализации*. Из выручки от реализации предприятия возмещаются производственные затраты на израсходованные материальные ценности, формируется амортизационный фонд. Оставшаяся часть – это чистая продукция, или иногда ее называют *валовой доход*.

Из валового дохода исключается заработная плата с учетом отчислений в социальные фонды, а также налог на добавленную стоимость и акцизы. В результате формируется прибыль от реализации продукции, которая является основной формой накопления капитала на предприятии.

Реализацию продукции предприятие осуществляет по основным ценам и часть полученной прибыли вносит в государственный бюджет в виде налога на добавленную стоимость и налога по акцизам.

Помимо прибыли от реализации, результаты деятельности предприятия оцениваются по балансовой (общей) и чистой прибыли.

Балансовая прибыль включает дополнительно к прибыли от реализации прибыль подсобных и обслуживающих производств, не связанных непосредственно с основной деятельностью предприятия, прибыль от сдачи имущества в аренду, различные дивиденды, а также убытки от прочих

хозяйственных операций. В балансовой прибыли учитываются льготы по налогу на прибыль.

Валовая прибыль – это разница доходов и расходов предприятия до уплаты налогов. *Чистая прибыль* – остаток после уплаты из валовой прибыли установленных законом налогов (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и акцизы, налог на имущество, проценты за кредиты банка).

Чистая прибыль предприятия используется на собственные нужды.

Тема 12. Экономическая эффективность производства на предприятии

На практике различают общую (абсолютную) и сравнительную экономическую эффективность.

Абсолютная экономическая эффективность – показатель за определенный промежуток времени, характеризующий общую величину экономического эффекта в сопоставлении с размером затрат и ресурсов в отдельности и совокупности.

Дифференцированные показатели абсолютной эффективности:

- трудоемкость производства (T_e) и производительность труда (Π_T):

$$T_e = \frac{T_z}{B} \quad \Pi_T = \frac{B}{T_z}$$

где T_z – отработанное время работниками предприятия (среднемесячная численность рабочих);

B – объем производства за плановый период;

- материалоемкость (M_e) и материалоотдача (M_o):

$$M_e = \frac{M}{B} \quad M_o = \frac{B}{M}$$

где M – материальные затраты;

- фондоотдача (Φ_o) и фондоемкость (Φ_e):

$$\Phi_o = \frac{B}{\Phi} \quad \Phi_e = \frac{\Phi}{B}$$

где Φ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов предприятия.

Интегральные (обобщающие) показатели:

- затраты на 1000 руб. товарной продукции (Z):

$$Z = \frac{C_{ст}}{ТП},$$

где $C_{ст}$ – себестоимость продукции, произведенной на предприятии за плановый период;

$ТП$ – объем товарной продукции;

- рентабельность производства ($R_{пр}$) и рентабельность продукции ($R_{п}$),
%:

$$R_{пр} = [П_{пр}/(\Phi + ОС)] \cdot 100,$$

$$R_{п} = (П_{т}/С_{ст}) \cdot 100,$$

где $П_{пр}$ – валовая прибыль по предприятию;

$ОС$ – нормируемые оборотные средства предприятия;

$П_{т}$ – прибыль от реализации товарной продукции.

Особое место в системе показателей по оценке эффективности деятельности предприятия занимают показатели эффективности капитальных вложений:

- капиталоемкость продукции (K_e) и капиталотдача (K_o):

$$K_e = \frac{K}{\Delta B} \quad K_o = \frac{\Delta B}{K}$$

где K – объем капитальных вложений;

ΔB – прирост выпуска продукции, обусловленный капитальными вложениями на предприятии.

- коэффициент экономической эффективности капитальных вложений (E_k) по народному хозяйству:

$$E_k = \frac{\Delta Д}{K}$$

где $\Delta Д$ – годовой прирост объемов произведенного национального дохода (чистой прибыли).

- для действующего предприятия рассматривают показатель рентабельности капитальных вложений:

$$R_k = \frac{\Delta П}{K}$$

где $\Delta П$ – прирост прибыли, обусловленный капитальными вложениями.

- по вновь создаваемым предприятиям:

$$E_k = (Ц - С)/K_{см},$$

где $Ц$ – стоимость годового выпуска товарной продукции по проекту;

$С$ – себестоимость годового выпуска продукции;

$K_{см}$ – сметная стоимость создаваемого предприятия.

- срок окупаемости капитальных вложений ($T_{ок}$) на действующем предприятии

$$T_{ок} = \frac{K}{\Delta П}$$

- на создаваемом предприятии

$$\text{Ток} = \frac{К}{(Ц - С)}$$

Сравнительная экономическая эффективность – показатель, характеризующий условный экономический эффект, полученный в результате сравнения и выбора лучшего варианта, который может быть определен как отношение экономии от снижения себестоимости или повышения рентабельности продукции к разности капитальных вложений и других авансированных затрат между различными вариантами.

Оценка сравнительной экономической эффективности может вестись:

- на основе расчета срока окупаемости (Ток):

$$\text{Ток} = (К2 - К1) \cdot (С1 - С2) < Тн \quad (7),$$

где К1 и К2, С1 и С2 – соответственно, капитальные вложения и годовые текущие издержки по выпуску продукции (годовая себестоимость) по сравниваемым вариантам;

Тн – нормативный срок окупаемости капитальных вложений, предусматривающий минимально допустимую эффективность вложения средств.

- на основе расчета коэффициента сравнительной эффективности дополнительных капитальных вложений:

$$Е = (С1 - С2)/(К2 - К1) > Ен \quad (8),$$

где Ен – нормативный коэффициент сравнительной экономической эффективности капитальных вложений.

Если в результате расчета получено:

Ток < Тн и Е > Ен, то оптимальным считается вариант, требующий дополнительные капитальные вложения (более капиталоемкий);

Ток > Тн и Е < Ен, то оптимальным считается менее капиталоемкий вариант.

Показателем сравнительной экономической эффективности капитальных вложений служит минимум приведенных затрат. Приведенные затраты – это сумма текущих затрат (себестоимости) и капитальных вложений, приведенных к одинаковой размерности в соответствии с коэффициентом экономической эффективности (Ен):

$$Сi + Ен \cdot Ki = \min \quad (9),$$

где Ki – капитальные вложения по i-ому варианту;

Сi – текущие затраты (себестоимость) по тому же i-ому варианту;

Ен – нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений.

Конкретное значение данного коэффициента зависит от общего состояния развития национальной экономики, в частности от темпов инфляции, общего климата в области инвестиций и т.д.

Тема 13. Инвестиции на предприятии

Слово "инвестиция" происходит от латинского "инвест", что означает вкладывать.

Когда речь идет об инвестициях, то необходимо иметь четкое представление об инвесторе, о том, что и куда вкладывается и с какой целью.

Основными вкладчиками (инвесторами) выступают предприятия, государство, а также население. Если отвечать на вопрос о том, что инвестируется, то в самом общем и широком понимании – это капитал, который может выступать в следующих формах:

- финансовые ресурсы банков и иных финансово-кредитных учреждений;
- прибыли предприятий, как результат их финансово-экономической деятельности;
- сбережений частных лиц;
- профессиональных навыков и способностей (ноу-хау).

Основной целью осуществления инвестиций является получение дохода и выгоды.

Под выгодой целесообразно понимать не только получение предприятием дополнительной выгоды, но и сохранение достигнутого уровня рентабельности, расширения круга потребителей, расширение имеющихся и завоевание новых рынков сбыта продукции и т.п.

Основные сферы инвестиций:

- финансовая сфера: различные акции, облигации и иные ценные бумаги, страхование;
- материальная сфера: инвестирование осуществляется в реальное материальное производство.

Инвестирование – любое вложение любых средств с целью получения дохода и выгоды. Общим для всех вариантов инвестирования является соизмерение затрат и результатов, т.е. оценка эффективности инвестиций.

На всех стадиях инвестирования предприятие ведет постоянную аналитическую работу, направленную на осуществление эффективной инвестиционной политики.

Общая схема анализа по выбору наилучшего варианта инвестирования может быть следующей:

- формулирование главной и частных целей инвестирования;
- определение круга задач для достижения поставленных целей и на этой основе разработка подробной программы действий предприятия;
- оценка доступности и альтернативности используемых ресурсов;
- оценка и обоснование издержек (прибыли, выгоды) на всех стадиях и этапах инвестирования;
- определение общей эффективности инвестиционного проекта, в том числе по стадиям всего инвестиционного цикла.

Общими принципами оценки эффективности инвестиций являются следующие:

- расчет эффективности выполняется применительно к определенному временному интервалу (расчетному периоду);

- для каждого месяца, квартала, года данного временного интервала рассчитывается поток денежных средств;

- для оценки затрат и результатов используются методы дисконтирования;

- в составе текущих затрат не учитываются амортизационные отчисления, поскольку они вместе с прибылью рассматриваются в качестве источника финансовых инвестиций;

- при оценке эффективности инвестиций прибыль рассматривается в виде валовой (брутто) прибыли и в виде чистой (нетто) прибыли, т.е. с учетом необходимости выплаты налогов, процентов за кредиты, дивидендов и других обязательных платежей;

- при оценке эффективности учитываются такие факторы, как риск и неопределенность, проводится анализ изменения оценки при варьировании параметров в некоторых заданных пределах.

Следует отметить, что не существует какого-либо одного универсального метода оценки показателя эффективности инвестиций, пригодного для всех случаев жизни. Разработан ряд формализованных методов, расчеты, которые могут служить основой для принятия решений в области инвестиционной политики.

Формализованные методы оценки эффективности инвестиционного проекта условно можно разделить на две группы:

- простые (статические) методы, основанные на учетно-аналитических оценках;

- методы, основанные на дисконтированных оценках.

Понятие "дисконтирование" связано с временной ценностью денег и так называемыми процентными деньгами. Под процентными деньгами или процентами в финансовых расчетах следует понимать сумму доходов от предоставления денег в долг в любой форме: в виде единовременной ссуды, за счет помещения денег на сберегательный счет, за счет покупки облигаций и т.д.

При заключении финансового или кредитного соглашения стороны (кредитор и заемщик) договариваются о размере процентной ставки (ссудного процента) – отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды.

Ставка ссудного процента – это цена, уплачиваемая за использование денег. Можно сказать, что заемщик "покупает" возможность использования денег по этой цене.

Проценты выплачиваются кредитору по мере их начисления или присоединяются к сумме долга. Процесс увеличения суммы денег в связи с присоединением процентов к сумме долга называют наращением, или ростом первоначальной суммы. Ставки процентов могут применяться к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока ссуды – это *простые процентные*

ставки (при применении простого процента доходы по мере их начисления целесообразно снимать для потребления или использования в других проектах или текущей деятельности). В долгосрочных финансовых операциях при соединении процентов к сумме долга для наращивания суммы ссуды (или инвестиционных средств) применяют сложные проценты. Обычно сложные проценты начисляются в конце каждого расчетного периода (месяца, квартала, полугодия, года), то есть процентный платеж добавляется в конце этого периода. Если расчетный период равен году, то очередной годовой доход исчисляется не с исходной величины инвестированного капитала, а с общей суммы, включающей также и ранее начисленные и не востребованные инвестором проценты.

При принятии решений об инвестировании денежных средств нужно привести доходы и инвестиционные затраты за различные периоды времени к сопоставимым величинам. Чтобы достичь этого, необходимо выразить доходы и инвестиционные затраты через их стоимость в один и тот же момент времени.

Процесс выражения денежных средств, которые должны быть получены или выплачены в будущем, через их текущую стоимость называется дисконтированием. Термин "дисконтирование" употребляется как средство определения любой стоимостной величины на некоторый момент времени при условии, что в будущем она составит величину при некоторой заданной ставке процента вне зависимости от того, действительно ли имела место финансовая операция (кредитование, внесение денег на срочный депозит и т.д.), предусматривающая начисление процентов, или нет. С помощью дисконтирования учитывается такой фактор, как время. Полученная в результате операции дисконтирования величина называется дисконтированной, или приведенной, или текущей стоимостью. Разность между конечной суммой через t лет и дисконтированной стоимостью называется дисконтом.

Дисконтирование – процесс, обратный вычислению сложных процентов, анализа целесообразности предоставления кредитов. Срок жизни проекта будет совпадать со сроком погашения задолженности.

Под *минимальной реальной нормой прибыли* (ставкой отказа, или ставкой отчисления) понимается наименьший гарантированный уровень доходности, сложившийся на рынке капиталов (например, доходность по долгосрочным государственным облигациям или депозитный процент по срочным вкладам). Если принять норму дисконта ниже депозитного процента, инвесторы предпочтут класть деньги в банк, а не вкладывать их непосредственно в производство; если же норма дисконта станет выше депозитного процента на величину большую, чем та, которая оправдывается инфляцией и инвестиционным риском, возникает перетекание денег в инвестиции, повышенный спрос на деньги и, как следствие, повышение их цены, т.е. банковского процента.

Приведенные соображения по поводу нормы дисконта справедливы для собственного капитала. В случае, когда весь капитал является заемным, норма дисконта представляет собой соответствующую процентную ставку, определенную условиями процентных выплат и повышения займов. В случае

смешанного капитала норма дисконта приблизительно может быть определена как средневзвешенная стоимость капитала, рассчитанная с учетом структуры капитала, налоговой системы и других факторов. Если имеется n видов капитала (собственный, заемный и т.д.), стоимость каждого из которых после уплаты налогов равна E_i , а доля в общем капитале A_i ($i = 1, 2, \dots, n$), то норма дисконта приблизительно равна:

$$E = \sum_{i=1}^n E_i \cdot A_i \quad (18)$$

Следует иметь в виду, что ставка дисконтирования, используемая в рыночной экономике, в значительной мере зависит от хозяйственной конъюнктуры, перспектив экономического развития страны и является предметом серьезных исследований.

Индекс доходности (PI) позволяет сопоставить две части NPV – доходную и инвестиционную. Он представляет собой отношение дохода к инвестициям и рассчитывается по формуле:

$$PI = 1/K \cdot \sum_{t=0}^{t=t} \left(R_t - Z_i^T \right) \cdot 1/(1+E)^t \quad (19)$$

Индекс доходности тесно связан с чистым дисконтированным доходом. Он строится из тех же элементов и его значение связано со значением NPV: если $NPV > 0$, то $PI > 1$ и наоборот. Если $PI > 1$, проект эффективен, если $PI < 1$, то не эффективен. Если $PI=1$, дисконтированные доходы равны дисконтированным расходам, и проект в этом случае не приносит ни прибыли, ни убытка.

В отличие от чистого дисконтного дохода индекс доходности является относительным показателем. Благодаря этому он удобен при выборе одного проекта из ряда альтернативных, имеющих одинаковые значения NPV.

При определении чистого дисконтированного дохода норма дисконта задана. Ее увеличение приводит к снижению NPV. При некотором значении нормы дисконта NPV обращается в ноль. Это значение нормы дисконта называется внутренней нормой доходности. Внутреннюю норму доходности IRR можно рассматривать как решение уравнения:

$$\sum_{t=0}^{t=t} \left(R_t - Z_i^T \right) / (1+IRR)^t = \sum_{t=0}^{t=t} K_t / (1+IRR)^t \quad (20)$$

Основные трактовки IRR следующие:

1. Это ставка дисконтирования, при которой $NPV = 0$.
2. Это ставка дисконтирования, при которой доход от капиталовложений в инвестиционный проект равен доходам.
3. Это максимальная плата за привлекаемые источники финансирования, при которой проект остается безубыточным.

Прежде, чем рассматривать проблемы, связанные с IRR, необходимо отметить, что мы проанализируем наиболее общую ситуацию в инвестиционном проектировании, при которой:

- сначала осуществляются инвестиции, которые в последующие периоды обеспечивают приток денежных средств;

- притоки денежных средств накапливаются (носят кумулятивный характер), причем знак NPV меняется лишь однажды (т.е. для начальных интервалов расчетного периода значение NPV может быть отрицательным, но став положительным, оно остается таким до конца расчетного периода).

Для таких случаев справедливо утверждение о том что, чем выше ставка дисконтирования, тем меньше величина NPV.

IRR часто определяют путем итеративного подбора значений нормы дисконта при вычислении NPV проекта. Используют также графический метод интерпретации внутренней нормы доходности (рис. 2).

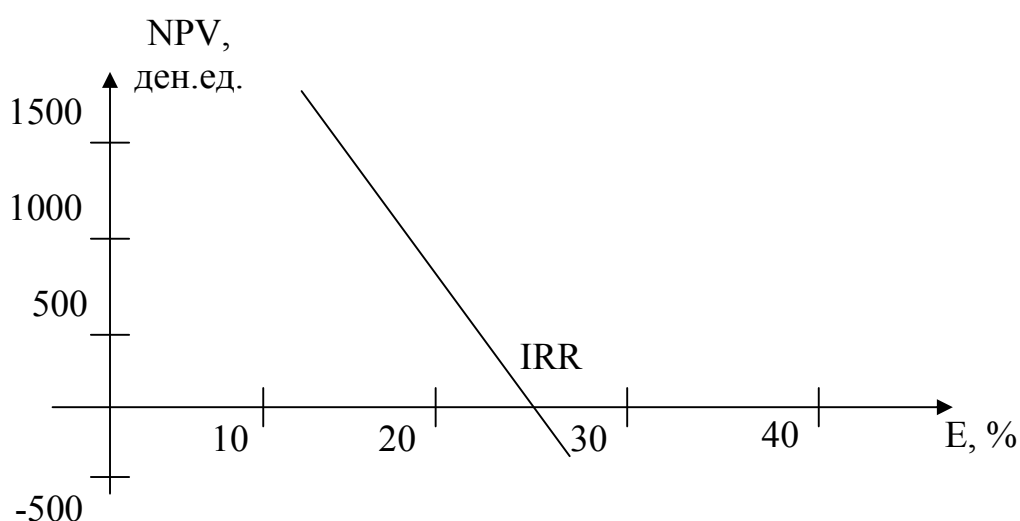


Рис. 2. Графический метод интерпретации внутренней нормы доходности

IRR – это та величина нормы дисконта E, при которой кривая изменения NPV пересекает горизонтальную ось.

Иногда IRR называют поверочным дисконтом, так как этот показатель позволяет найти граничное значение нормы дисконта, разделяющее инвестиции на приемлемые и невыгодные. Показатель IRR в определенной степени также характеризует уровень риска, связанный с данным инвестиционным проектом: чем в большей IRR степени превышает принятый предприятием барьерный уровень доходности, тем больше запас прочности проекта. При расчете этого показателя предполагается, что полученные чистые доходы полностью капитализируются, т.е. все образующие свободные денежные средства должны быть реинвестированы, либо направлены на погашение внешней задолженности. Значение IRR полностью определяется внутренними данными, характеризующими инвестиционный проект. Никакие предложения об использовании дохода за пределами проекта не рассматриваются.

При ставке ссудного процента, равной IRR, инвестирование финансовых ресурсов в проект дает в итоге тот же суммарный доход, что и помещение их в банк на депозитный счет. Таким образом, при данной ставке ссудного процента оба варианта помещения финансовых средств экономически равнозначны. Если реальная ставка ссудного процента меньше внутренней нормы доходности данного проекта, вложение средств в него выгодно, и наоборот.

Если весь проект выполняется только за счет заемных средств, то показатель IRR равен максимальному проценту, под который можно взять этот заем с тем, чтобы суметь расплатиться из доходов от проекта, получаемых за расчетный период. Таким образом, финансовый смысл показателя IRR заключается в следующем:

а) если для инвестиционного проекта привлекается кредит по сложной ставке процентов, равной IRR, и этот кредит погашается единовременным платежом с процентами по завершении периода дисконтирования, а полученные в течение данного периода денежные поступления реинвестируются (капитализируются) по сложной ставке процентов, равной IRR, то по окончании периода дисконтирования (расчетного периода) вся сумма полученных средств пойдет на погашение кредита и процентов, т.е. прибыль от данной финансовой операции будет равна нулю;

б) если инвестиции осуществляются за счет собственных средств инвестора, то при реинвестировании денежных поступлений будет получена такая же сумма, какая могла бы быть получена при помещении средств в банк по той же схеме и начислении на них сложных процентов по ставке, равной IRR;

в) если для инвестирования используются как заемные, так и собственные средства, и средневзвешенная стоимость инвестируемого капитала равна IRR, то по окончании периода дисконтирования после выплаты кредита с процентами и дивидендов по акциям оставшийся капитал будет равен вложенной сумме собственных средств.

Расчет IRR часто выполняют в качестве первого шага при анализе эффективности инвестиционного проекта. При этом для дальнейшего анализа отбирают те проекты, которые имеют значение IRR, большее некоторой пороговой величины (например, 15-20% годовых).

Значение внутренней нормы доходности зависит не только от отношения суммарных инвестиций и доходов, но и от их распределения во времени. Чем больше растянут во времени процесс получения доходов в результате сделанных вложений, тем ниже значение IRR.

Если расчет NPV инвестиционного проекта дает ответ на вопрос, является ли он эффективным или нет при некоторой заданной норме дисконта E , то IRR определяется в процессе расчета и затем сравнивается с требуемой инвестором нормой дохода на вкладываемый капитал. В случае, когда значение IRR больше или равно требуемой инвестором норме дохода на капитал, инвестиции в данный проект оправданы и можно рассматривать вопрос о его принятии. В противном случае инвестиции в данный проект нецелесообразны.

Совместное использование показателей NPV и IRR целесообразно осуществлять следующим образом:

а) если анализируются альтернативные проекты или варианты проекта, т.е. в случае, когда требуется выбрать один проект или вариант из нескольких, следует производить их ранжирование по максимуму чистого дисконтированного дохода. Внутренняя норма доходности в этом случае служит в основном для оценки пределов, в которых может находиться норма дисконта;

б) если необходимо наиболее выгодным образом распределить инвестиции при наличии независимых проектов, т.е. в случае, когда проекты могут осуществляться независимо друг от друга, ранжирование проектов следует производить с учетом значений IRR. При этом ранжирование проектов по степени выгоды следует выполнять, учитывая тождественность основных исходных параметров сравниваемых проектов: суммы инвестиций, продолжительности реализации, уровня риска, схем формирования денежных поступлений.

IRR можно рассматривать как качественный показатель, характеризующий доходность единицы вложенного капитала, а NPV является абсолютным показателем, отражающим масштабы проекта и получаемого дохода.

Тема 14. Анализ финансово-экономического положения предприятия

Управление хозяйственной деятельностью предприятия является важнейшим условием достижения положительных экономических результатов. Предприятие вынуждено каждый день выполнять огромное количество разнообразных функций, связанных с поддержанием в нормальном состоянии производственных процессов, своевременным обеспечением всех видов ресурсов, осуществлять различные платежи и т.п. Поэтому через определенные промежутки времени на предприятии необходимо производить расчеты для выяснения достигнутых экономических результатов.

Для раскрытия той или иной стороны хозяйственной деятельности предприятием применяются различные виды анализа, каждый из которых отличается целью, приемами и другими особенностями.

Одним из таких видов анализа является финансовый анализ, построенный на коэффициентном анализе.

Финансовые коэффициенты могут быть разделены на четыре основные категории:

- показатели рентабельности (прибыльности);
- показатели платежеспособности (ликвидности);
- показатели оценки структуры капитала;
- показатели оборачиваемости капитала (деловой активности).

Финансовые коэффициенты приведены в табл.2 (см. ниже).

Финансовые коэффициенты

Наименование коэффициентов	Формула расчета	Физический смысл
Показатели рентабельности		
1. Рентабельность общих активов (капитала) по валовой (балансовой) прибыли	$\frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Среднегодовой итог баланса (общие активы)}}$	<p>Данный коэффициент показывает, насколько эффективно происходит инвестирование средств, независимо от их источника, включая собственные средства (акционерный капитал), краткосрочные и долгосрочные банковские кредиты. Расчет по данному показателю позволяет сопоставить проекты, имеющие различные льготы по налогообложению</p>
2. Рентабельность общих активов (капитала) по чистой прибыли	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$	<p>Данный коэффициент показывает, каким является уровень отдачи общих капиталовложений в проект за установленный период времени</p>
3. Рентабельность постоянного (долгосрочного, инвестированного) капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Постоянный капитал}}$ <p style="text-align: center;">Постоянный капитал = общие активы – – краткосрочные обязательства = собственный капитал + долгосрочные обязательства</p>	<p>Исключение из знаменателя краткосрочных обязательств позволяет сгладить колебания, связанные с изменениями в текущей хозяйственной деятельности</p>
4. Рентабельность собственного (акционерного) капитала	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$	<p>Данный показатель характеризует эффективность использования собственного (акционерного) капитала и представляет наибольший интерес для владельцев (акционеров) проектируемого предприятия</p>

5. Рентабельность продаж	$\frac{\text{Валовая прибыль от реализации (чистая прибыль)}}{\text{Выручка от реализации}}$	Этот показатель отражает эффективность деятельности предприятия по производству и реализации продукции. Данный показатель нельзя рассматривать в качестве критерия эффективности проекта, так как при его расчете не учитываются капитальные вложения
6. Стоимость продаж (затраты на 1 руб. реализованной продукции)	$\frac{\text{Полная себестоимость}}{\text{Выручка от реализации}}$	Этот показатель используется при анализе затратной политики предприятия
7. Рентабельность продукции (уровень рентабельности)	$\frac{\text{Валовая прибыль от реализации (чистая прибыль)}}{\text{Полная себестоимость продукции}}$	
Показатели ликвидности		
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\text{Легкорезализуемые (высоколиквидные) активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ <p>Легкорезализуемые активы = денежные средства + + легкорезализуемые ценные бумаги</p>	Данный коэффициент характеризует способность проекта покрывать краткосрочные обязательства. На практике данный коэффициент является одним из наиболее распространенных критериев надежности предприятия с точки зрения оплаты поставок и погашения краткосрочных банковских кредитов
2. Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент общей ликвидности, коэффициент покрытия)	$\frac{\text{Текущие активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	

Показатели оценки структуры капитала

<p>1. Коэффициент финансовой зависимости</p>	$\frac{\text{Вся сумма задолженности (заемные средства)}}{\text{Итого актива баланса (общая сумма активов)}}$	<p>Коэффициенты оценки структуры капитала относятся к показателям, характеризующим финансовый риск. Они позволяют оценить, в какой степени имеющиеся внешние обязательства покрываются имуществом (активами) проекта. Коэффициент финансовой зависимости показывает, насколько активы предприятия финансируются кредиторами. При расчете этого коэффициента в числителе берется сумма всех краткосрочных заемных средств и долгосрочных заемных средств.</p>
<p>2. Коэффициент автономии</p>	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Итого актива баланса}}$	
<p>3. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств</p>	$\frac{\text{Долгосрочная задолженность}}{\text{Собственный капитал + долгосрочные обязательства}}$	<p>Этот коэффициент показывает, какую долю постоянного (долгосрочного) капитала обеспечивают кредиторы</p>
<p>4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств</p>	$\frac{\text{Вся сумма задолженности}}{\text{Собственный капитал}}$	
<p>5. Показатель обеспеченности собственными средствами</p>	$\frac{\text{Собственный инвестируемый капитал}}{\text{Сумма запрашиваемого кредита}}$	<p>В некоторых случаях при рассмотрении вопроса о выдаче кредитов под проект для малых предприятий рассчитывается этот показатель. Он должен быть больше или равен 1. Альтернативой привлечению заемных средств служит выпуск акций (увеличение</p>

		<p>акционерного капитала) или реинвестирование прибыли, которая должна быть распределена в качестве дивидендов. Выбор оптимального сочетания собственных и заемных средств при устойчивой экономической ситуации представляет собой выбор между относительно более низкой стоимостью кредитов по сравнению с дивидендами и риском, связанным с обязательствами по обслуживанию внешней задолженности, не допускающими отсрочки платежей. При этом нужно учитывать так называемый "эффект рычага", заключающийся в том, что при увеличении доли заемных средств уровень доходности собственного капитала в пересчете на одну акцию растет. Тем не менее высокий удельный вес всех внешних источников финансирования снижает маневренность проекта с точки зрения возможности привлечения дополнительных финансовых ресурсов.</p>
Показатели оборачиваемости капитала		
1. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (активов)	Выручка от реализации	
	Среднегодовая стоимость собственного капитала	
2. Коэффициент оборачиваемости постоянного капитала	$\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднегодовой постоянный капитал}}$	

3. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднегодовая стоимость собственного капитала}}$	<p>Увеличение оборачиваемости капитала может быть достигнуто за счет увеличения объема реализации при неизменной стоимости активов или, напротив, за счет снижения объема инвестиций, необходимых для обеспечения заданного уровня реализации. Целая группа показателей оборачиваемости может использоваться для определения скорости движения денежных средств по различным текущим счетам действующего предприятия (счета к оплате, запасы материалов на складе, незавершенное производство и т.д.). В силу специфики подготовки исходных данных проекта подобная информация не будет иметь какой-либо особой ценности. Целесообразно оценить только оборачиваемость оборотного капитала</p>
4. Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	$\frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Оборотный капитал}}$	<p>Иногда рассчитывают предполагаемую оборачиваемость запасов и других видов текущих активов и пассивов (счетов к оплате, счетов к получению)</p>
5. Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных активов	$\frac{\text{Себестоимость реализованной продукции}}{\text{Среднегодовая стоимость товарно-материальных запасов (включая себестоимость готовой продукции на складе)}}$	<p>Этот показатель указывает, насколько эффективно осуществляется управление запасами, и зависит от вида продукции, стабильности поставок материалов и комплектующих изделий, а также от эффективности их использования в производстве</p>

Тема 15. Бизнес-план предприятия

Любая предпринимательская организация начинается с бизнес-плана. В нём отражаются проблемы, с которыми предстоит столкнуться предпринимателям в процессе достижения стоящих перед ним целей. Систематизация этих проблем в соответствующих разделах бизнес-плана помогает выработать и обеспечить их наиболее приемлемые пути решения. Содержание и степень конкретизации разделов определяется спецификой и сферой её деятельности. По определению, бизнес-план это система менеджмента, направленная на совершенствование работы любой фирмы, независимо от сферы её деятельности. Бизнес-план это не только внутренний документ фирмы, но он нужен также для установления полезных контактов и должен быть в такой форме, чтобы партнёр мог получить чёткое представление о существе и перспективах фирмы.

Бизнес-план выступает как объективная оценка собственной предпринимательской деятельности и в то же время необходимый инструмент проектно-инвестиционных решений в соответствии с потребностями рынка. В нём характеризуются основные аспекты коммерческого предприятия, анализируются проблемы, с которыми оно столкнётся, определяются способы их решения. Целью бизнес-плана может быть получение кредита, или привлечение инвестиций, определение стратегических и тактических задач, стоящих перед предприятием, независимо от его функциональных ориентаций:

- выявление потенциальных возможностей предпринимательской деятельности, анализ сильных и слабых его сторон;
- организационно-управленческая и финансово экономическая оценка состояния предприятия;
- формирование инвестиционных целей на планируемый период.

Бизнес-план даёт объективное представление о возможностях развития производства, способов продвижения товара на рынок, возможной прибыли, основных финансово-экономических результатах деятельности предприятия.

Бизнес-план используется независимо от сферы деятельности, масштабов, собственности и организационно-правовой формы компании. В нём решаются как внутренние задачи, связанные с управлением предприятия, так и внешние. Грамотно составленный бизнес-план даёт:

1. Перспективы развития фирмы, он позволяет быть готовым к изменениям рыночной и экономической ситуации.
2. Повышает квалификацию аппарата управления, т.е. заставляет думать, размышлять о возможностях фирмы, конкурентах и принимать квалифицированные решения.
3. Он позволяет сохранить средства инвесторов, что является моральным юридическим делом фирмы.
4. Помогает определить основных потребителей и стратегию конкурентной борьбы.
5. Облегчает поставку сырья, товаров без предоплаты, т.к. поставщики могут убедиться в надёжности фирмы- партнёра.

6. Снимает вероятность банкротства.

Заказчиками бизнес-плана являются юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, условия и результаты которой анализируются и прогнозируются в бизнес-плане.

Примерное содержание бизнес-плана:

1. Цель и задачи проекта
2. Обобщённое резюме, основные параметры и показатели
3. Описание предприятия и предпринимательской деятельности
4. Исследование, анализ и оценка рынка сбыта
5. Маркетинговый план и тактика продаж
6. План организации производства и управления
7. План производства
8. Ресурсное обеспечение проекта
9. Финансовый план
10. Эффективность проекта.

В зависимости от поставленной цели предприниматель, менеджер, возглавляющий предприятие, решают вопросы необходимости включения в бизнес-план тех или иных разделов.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Методические указания

В планах подготовки студентов к семинарским занятиям сформулированы вопросы, подлежащие уяснению по соответствующей теме, определены номера задач или упражнения, которые необходимо решить при домашней подготовке и в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы или тесты для самопроверки.

Рекомендованные в заданиях к соответствующим темам литературные источники являются дополнительными к учебникам и учебным пособиям.

Сформулированные в планах занятий по соответствующей теме вопросы коллективно обсуждаются на семинарских занятиях. По мере необходимости, в ходе занятия, преподаватель может формулировать другие вопросы и тестовые задания, которые не нашли отражения в плане занятия.

Семинар 1. Предприятие как основной субъект хозяйствования

Вопросы для обсуждения:

1. Организация, параметры организации.
2. Классификация организаций: по критерию формализации, по формам собственности, по отношению к прибыли, по размерам, по участию в секторах экономики, по организационно-правовым формам.
3. Объединения предприятий: картель, синдикат, пул, трест, концерн, холдинг.
4. Предпринимательство (предпринимательская деятельность): сущность, основные признаки.
5. Виды предпринимательской деятельности: производственное предпринимательство, финансовое предпринимательство.

Задача: рассчитайте уставный капитал для открытого и уставный капитал для закрытого акционерного общества на начало 2007 г.

Полное товарищество и товарищество на вере (коммандитное). Общество с ограниченной и дополнительной ответственностью. Личные (индивидуальные) предприятия и производственные кооперативы. Государственные и муниципальные унитарные предприятия.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Внутренняя деятельность предприятия – это непосредственное производство продукции.
2. Участники предприятия: трудовой коллектив в лице работников; собственник предприятия; предприниматель.

3. Внешняя сторона деятельности предприятия не связана отношениями с поставщиками, потребителями продукции предприятия.

4. Предприятие существует вне окружающей экономической среды.

5. Предприятие - это:

- комплекс средств производства, обладающих технологическим единством, приспособленный для изготовления определенной продукции;

- комплекс людей, связанный определенными социально-экономическими отношениями и интересами.

6. Предприятия не могут быть сгруппированы по региональной принадлежности.

7. Хозяйственные товарищества и общества – это коммерческие организации с разделением на доли (вклады) учредителей уставным капиталом.

8. Основные права участников хозяйственного товарищества или общества:

- участие в распределении прибыли;

- участие в управлении делами;

- получение информации о деятельности товарищества или общества.

9. Обязанности участников хозяйственного товарищества или общества:

- неразглашение конфиденциальной информации;

- внесение вкладов в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные учредительными документами.

10. Хозяйственное товарищество не подразделяется на полное товарищество и товарищество на вере.

11. Полное товарищество – товарищество, участники которого не несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

12. ООО не учреждается одним или несколькими лицами общества, уставный капитал которого разделен на доли, определенными учредительными документами.

13. При банкротстве одного из участников общества с дополнительной ответственностью его ответственность по обязательствам общества не разделяется между остальными участниками пропорционально их вкладам.

14. АО – это общество, уставный капитал которого разделен на определенное количество акций.

15. ОАО – это АО, акции которого распределяются только среди его участников.

Контрольные вопросы:

1. Понятие предприятия, его внутренняя деятельность.

2. Внешняя сторона деятельности предприятия.

3. Группировка предприятий по признакам.

4. Классификация предприятий по институциональным различиям.

5. Понятие хозяйственного товарищества и общества.

6. Основные права участников хозяйственного товарищества или общества.

7. Основные обязанности участников хозяйственного товарищества или общества.

8. Полное товарищество.

9. Товарищество на вере.

10. Общество с ограниченной ответственностью.

11. Общество с дополнительной ответственностью.

12. Акционерное общество.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. проф. И.А. Сафронова. – М.: Юрист, 2005. – 384 с.

2. Экономика предприятия: Учебник для вызов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. Е.М. Крупнякова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007 – 367 с .

Семинар 2. Концентрация производства

Основные вопросы:

1. Сущность концентрации производства, её преимущества и недостатки.

2. Формы и показатели уровня концентрации.

3. Централизация и концентрация, их взаимосвязь.

Обсуждение рефератов.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет:

1. Концентрация – это процесс, направленный на увеличение выпуска продукции или оказание услуг на предприятии.

2. Концентрация производства не может быть достигнута путем увеличения количества оборудования на прежнем техническом уровне и за счет развития комбинирования взаимосвязанных производств.

3. Относительная концентрация характеризует размеры производства отдельных предприятий.

4. Абсолютная концентрация характеризует распределение общего объема производства в отрасли между предприятиями различного размера.

5. Концентрация на любом предприятии должна контролироваться с целью достижения минимальных затрат на выпуск продукции, независимо от того, по каким формам развивается этот процесс.

6. Диверсификация производства означает одновременное развитие не связанных друг с другом видов производств, расширение номенклатуры выпускаемой продукции в рамках одного предприятия (фирмы).

7. Диверсификация производства не зависит от многих факторов, прежде всего от типа производства.

Вопросы для повторения:

1. Концентрация производства.
2. Пути достижения концентрации производства.
3. Абсолютная и относительная концентрация производства.
4. Критерии оптимального размера предприятия.
5. Диверсификация производства.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова.- М.: ИНФА- М, 2007.- 601 с.
2. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. В.М.Семенова. 4-ое изд.- М.: Центр экономики и маркетинга, 2005.- 384 с.

Семинар 3. Специализация, кооперирование и комбинирование производства

Основные вопросы:

1. Сущность специализации и кооперирования производства.
2. Формы и показатели уровня специализации и кооперирования производства.
3. Сущность и значение развития комбинирования.
4. Связь комбинирования с диверсификацией производства.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Специализация – это процесс сосредоточения выпуска определенных видов продукции в отдельных отраслях промышленности, на отдельных предприятиях.

2. Предметная специализация – предприятия специализируются на производстве отдельных деталей.

3. Поддетальная специализация – предприятия специализируются на выпуске готовой продукции.

4. Технологическая специализация – предприятия специализируются на выполнении лишь отдельных стадий технологического процесса.

5. Специализация вспомогательных производств: к данной форме не относятся предприятия, занятые выпуском тары и упаковки, а также выполняющие ремонтные работы.

6. Кооперирование – это длительные производственные связи между предприятиями, выпускающими какую-то сложную продукцию.

7. Предметное (агрегатное) кооперирование – поставка разных изделий головным предприятиям, выпускающим машины и оборудование.

8. Подетальное кооперирование – ряд специализированных предприятий поставляет головному предприятию узлы и агрегаты.

9. Технологическое кооперирование не выражается в поставках одними предприятиями полуфабрикатов головным предприятиям.

10. Косвенный показатель уровня кооперирования – доля стоимости полуфабрикатов, деталей и узлов, полученных от других предприятий в порядке кооперирования, в общей стоимости продукции предприятия.

11. Комбинирование производства – процесс выпуска разнородной продукции на предприятии за счет последовательности выполнения технологических стадий обработки сырья, комплексного использования сырья и отходов производства.

12. Три основные формы комбинирования основаны на:

- последовательном выполнении технологических стадий обработки сырья;

- использовании отходов производства;

- комплексном использовании сырья, материалов, энергии и отходов.

13. Для определения уровня комбинирования на предприятии не используются следующие показатели:

- степень использования отходов производства на предприятии;

- количество наименований побочной продукции.

Вопросы для повторения:

1. Понятие специализации.

2. Формы специализации в промышленности.

3. Понятие кооперирования.

4. Три формы кооперирования.

5. Подетальное кооперирование.

6. Технологическое кооперирование.

7. Предметное кооперирование.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник. Грузинов В.П., Грибов В.Д. 2006.

2. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова. - М.: ИНФРА-М, 2005.-601с.

Семинар 4. Научно-технический прогресс

Основные вопросы:

1. Сущность НТП, особенности на современном этапе.

2. Основные направления НТП.

3. Влияние НТП на экономические показатели работы предприятия.

Обсуждение рефератов.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет:

1. НТП – это непрерывный процесс внедрения новой техники и технологии, организация производства и труда на основе достижений и реализации научных знаний.

2. Единая научно-техническая политика – это система целенаправленных мер, обеспечивающих комплексное развитие науки и техники и внедрение их результатов в экономику.

3. Основные направления НТП – это такие направления развития науки и техники, реализация которых на практике обеспечит в самый короткий срок максимум экономической и социальной эффективности.

4. Общегосударственные направления НТП на современном этапе и на перспективу являются приоритетными для страны или для нескольких стран.

5. Отраслевые направления – это направления НТП, которые являются важнейшими для отдельных отраслей народного хозяйства.

6. Комплексная механизация – это способ выполнения всего комплекса работ, входящих в данный производственный цикл, машинами и механизмами.

7. Автоматизация не является высшей степенью механизации.

8. Экономический эффект – это рост производительности труда и снижение трудоемкости, снижение материалоемкости продукции, рост прибыли.

9. Технический эффект – это высвобождение ресурсов на предприятии.

10. Социальный эффект – это повышение материального уровня жизни граждан.

Вопросы для повторения:

1. Понятие НТП.

2. Основные направления НТП.

3. Коэффициент механизации производства.

4. Коэффициент механизации труда.

5. Коэффициент механизации (автоматизации) работ.

6. Экономический эффект.

7. Ресурсный эффект.

8. Технический эффект.

9. Социальный эффект.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика организаций: Учебник / Под ред. проф. И.В.Сергеева - М.: Проспект, 2006. - 560 с.

2. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И.Волкова, О.В.Девяткина. – М.: ИНФРА-М., 2005. - 601 с.

Семинар 5. Основные фонды предприятия

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, классификация и структура основных средств.
2. Показатели использования основных фондов.
3. Показатели измерения производства продукции и производственной мощности.
4. Стоимостные показатели измерения продукции, её использования.
5. Пути повышения эффективности основных средств: сущность, виды износа основных средств. Назначение и использование амортизационного фонда.

Проверка выполнения домашней работы по самостоятельному изучению материала, написанию рефератов

Задача:

Первоначальная стоимость станка – 50 тыс. руб., его ликвидационная стоимость – 4 тыс. руб., срок службы – 10 лет.

Определите годовую сумму амортизационных отчислений и норму амортизации станка.

Образцы тестов:

1. Структура основных средств предприятия представляет собой:

А) перечень основных средств и их характеристику в соответствии с перечнем;

Б) удельный вес каждого элемента основных средств, выраженный в процентах или долях единицы от их общей стоимости;

В) классификацию основных фондов по их видам.

2. Какой показатель характеризует состояние основных фондов?

А) коэффициент экстенсивности;

Б) коэффициент годности;

В) коэффициент сменности.

3. При зачислении на баланс основные фонды оцениваются:

А) по восстановительной стоимости;

Б) по полной первоначальной стоимости;

В) по остаточной стоимости;

Г) все ответы верны.

4. Показатель фондоотдачи характеризует:

А) уровень технической оснащённости труда;

Б) величину товарной продукции, приходящейся на 1 рубль основных фондов;

В) все ответы верны.

Вопросы для повторения:

1. Классификация основных фондов.
2. Активные фонды.
3. Пассивные фонды.

4. Производственная структура основных фондов.
5. Примерная структура основных фондов.
6. Первоначальная стоимость.
7. Восстановительная стоимость.
8. Остаточная стоимость.
9. Физический износ фондов.
9. Моральный износ.
10. Амортизационный фонд.
11. Амортизационные отчисления.
12. Коэффициент выбытия.
13. Коэффициент обновления.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. проф. И.А. Сафронова. – М.: Юрист, 2001. – 384 с.
2. Ковалёв В.В Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2001.
3. Экономика организаций: Учебник / Под ред. И.В.Сергеева. - М.: Проспект, 2006. - 560 с.

Семинар 6. Производственная мощность предприятия

Основные вопросы:

1. Что такое производственная мощность предприятия?
2. В чём измеряется производственная мощность?
3. Порядок расчёта мощности.
4. Направления улучшения использования мощности.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Контрольные (тестовые) вопросы

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Производственная мощность предприятия – это максимально возможный выпуск продукции за определенный период времени.
2. Если предприятие выпускает несколько видов продукции, то мощность предприятия определяется по каждому виду продукции.
3. Порядок расчета мощности:
первое – рассчитывается максимальный выпуск изделий по данной группе оборудования;
второе – рассчитывается трудоемкость выпускаемой продукции.
4. Ведущее оборудование – это то оборудование, на котором выполняются наиболее трудоемкие технологические операции.
5. Мощность предприятия не определяется по ведущему цеху.
6. Мероприятия по расшивке ”узких” мест:
- перераспределение работ и оборудования;

- кооперация;
- совершенствование технологических процессов;
- модернизация оборудования;
- улучшение структуры парка оборудования;
- повышение коэффициента сменности оборудования.

8. Производственная мощность не является обоснованием плана производства.

9. Производственная программа предприятия состоит из номенклатуры и количества изделий.

10. Производственная программа не планируется в стоимостных единицах.

11. Валовая продукция включает в себя всю продукцию, произведенную предприятием без незавершенного производства.

Вопросы для повторения:

1. Производственная мощность.
2. Порядок расчета мощности.
3. Мероприятия по расшивке "узких" мест.
4. Коэффициент использования среднегодовой мощности.
5. Производственная программа.
6. Валовая продукция.
7. Товарная продукция.
8. Реализованная продукция.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. проф. И.А. Сафронова. – М.: Юрист, 2001. – 384 с.
2. Ковалёв В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2001.
3. Экономика организаций: Учебник / Под ред. И.В.Сергеева. - М.: Проспект, 2006. - 560 с.

Семинар 7. Оборотные средства: их состав, классификация, оборачиваемость

Основные вопросы:

1. Понятие об оборотных фондах и их вещественное содержание.
2. Фонды обращения.
3. Сущность оборотных средств. Методы, определяющие потребности в оборотных средствах по их видам.
4. Показатели и пути ускорения оборотных средств.

Проверка выполнения домашней работы по самостоятельному изучению материала, написанию рефератов.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Оборотные фонды – это предметы труда, не участвующие в каждом цикле производства и не изменяющие свою натуральную форму.

2. Оборотные фонды несколько раз участвуют в производственном процессе.

3. Оборотные средства состоят из оборотных фондов и фондов обращения.

4. Фонды обращения – это производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов.

5. Оборотные средства – это денежные средства предприятия, предназначенные для образования оборотных фондов и фондов обращения.

6. По сферам оборота оборотные средства подразделяют на оборотные фонды и фонды обращения.

7. Оборотные фонды – это производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, готовая продукция на складах.

8. Фонды обращения преобладают над оборотными фондами.

9. Производственные запасы составляют в структуре оборотных средств 17%, незавершенное производство – 57%.

10. Метод прямого счета включает следующие этапы:

- определение частных норм запаса в днях (в %);
- определение однодневного расхода материалов;
- определение норматива в денежном выражении.

11. Продолжительность одного оборота в днях:

$$T_{об} = \frac{K_{об}}{T}$$

где $K_{об}$ – количество оборотов оборотных средств;

T – число дней в отчетном периоде.

Вопросы для повторения:

1. Оборотные фонды, общие понятия.
2. Оборотные средства, общие понятия.
3. Состав оборотных средств.
4. Состав фондов обращения.
5. Кругооборот оборотных средств.
6. Структура оборотных средств.
7. Метод прямого счета (нормирование).
8. Коэффициент оборачиваемости.
9. Продолжительность одного оборота.
10. Понятие кадров предприятия.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. проф. И.А. Сафронова. - М.: Юрист, 2006. – 384 с.
2. Ковалёв В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Экономика организаций: Учебник / Под ред. И.В.Сергеева. - М.: Проспект , 2006. -560 с.

Семинар 8. Кадры на предприятии

Основные вопросы:

1. Состав, структура кадров и их функции.
2. Система подготовки кадров.
3. Понятие и расчет производительности труда.
4. Сущность безработицы и её влияние на экономику, борьба с ней.

Контрольная работа.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. В списочный состав предприятия включаются все работники, принятые на постоянную, сезонную, временную работу на срок одного и более дней.

2. Непромышленный персонал не входит в понятие персонала предприятия.

3. К ППП относят рабочих основных и вспомогательных, руководителей, специалистов, служащих.

4. Ежедневный учет численности необязателен.

5. Среднесписочная численность работников за год определяется как среднемесячная.

6. Коэффициент текучести кадров – это отношение численности уволившихся по разным причинам к среднесписочной численности работников.

7. Производительность труда выражается конкретно выработанной продукцией в единицу времени на одного работника.

8. Производительность труда выражается делением численности ППП на выпуск товарной продукции.

9. Основные факторы роста производительности труда:

- повышение технического уровня производства;
- улучшение организации производства и труда;
- относительное уменьшение численности ППП в связи с увеличением объема производства;
- освоение производства новых видов продукции.

10. Баланс рабочего времени одного рабочего – один из исходных данных для правильной оценки потребности предприятия в работниках.

Расчет численности рабочих на плановый период не может вестись по рабочим местам на основе норм и зон обслуживания.

Вопросы для повторения:

1. Понятие кадров предприятия.
2. Списочный состав предприятия.
3. ППП.
4. Среднесписочная численность работников.
5. Производительность общественного труда, ее расчет.
6. Определение абсолютного уровня производительности труда в плановом периоде.
7. Процент роста производительности труда.
8. Основные факторы роста производительности труда.
9. Исходные данные для определения потребности предприятия в рабочих.
10. Численность основных рабочих по нормам выработки.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. проф. И.А. Сафронова. - М.: Юрист, 2006,
2. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, Е.М.Крупняков, В.П. Прасолова и др. / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. Е.М. Крупнякова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.

Семинар 9. Оплата труда

Основные вопросы:

1. Понятие заработной платы, её государственное регулирование.
2. Формы и системы оплаты труда.
3. Взаимосвязь производительности труда и заработной платы.

Подготовиться к семинарскому занятию по вопросам:

1. Заработная плата для работников и работодателей.
2. Механизм организации заработной платы на предприятии.
3. Формы оплаты труда.

В ходе работы выслушать выступающих и оппонентов. В конце занятия подвести итог по данной теме.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Оплата труда работников предприятия в виде заработной платы – личный их доход.

2. Номинальная заработная плата – это сумма денег, полученных работником за месяц.

3. Тарифная система – основа централизованного государственного регулирования зарплаты в соответствии с законом оплаты по труду.

4. Тарифные ставки не определяют размер оплаты труда за единицу времени.

5. Тарифные ставки определяют соотношение в оплате труда в зависимости от его квалификации.

6. Тарифная сетка характеризуется количеством тарифных разрядов и диапазоном тарифных коэффициентов.

7. Сдельная оплата труда имеет следующие разновидности (системы): простая сдельная, сдельно-прогрессивная, сдельно-премиальная, аккордная, косвенно-сдельная и др.

8. Повременная форма оплаты труда применяется в тех областях материального производства, где работник может в значительной степени проявить свою квалификацию и способность к высокопроизводительному труду.

Вопросы для повторения:

1. Понятие оплаты труда.
2. Номинальная и реальная заработная плата.
3. Тарифная система.
4. Тарифные ставки.
5. Тарифные сетки.
6. Две основные формы оплаты труда.
7. Сдельная форма оплаты труда и ее системы.
8. Повременная форма оплаты труда и ее системы.
9. Применение повременной и сдельной форм оплаты труда.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, ЮНИТИ, 2008.
2. Ковалёв В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Экономика организаций: Учебник / Под ред. И.В.Сергеева. - М.: Проспект, 2006. – 560 с.

Семинар 10. Финансы предприятия

Основные вопросы:

1. Что представляют собой финансы на предприятии?
2. Функции финансов на предприятии.
3. Финансовые отношения.
3. Фонды предприятий.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Контрольные (тестовые) вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Финансы – это денежные отношения между двумя субъектами, с одной стороны, государством и, с другой, населением в виде отдельного человека или группы лиц, объединенных в какой-либо хозяйствующий субъект.

2. Финансы – это деньги как материальная основа существования и функционирования финансов.

3. Финансы – это равный правовой статус субъектов в процессе денежных отношений.

4. Финансы не являются совокупностью денежных отношений.

5. Распределительная функция финансов состоит в распределении совокупного общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости.

6. Контрольная функция финансов – это контроль финансовых показателей деятельности субъектов хозяйственных отношений (предприятия, учреждения).

7. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют финансовые службы предприятия.

8. Независимый финансовый контроль проводят на добровольных началах.

9. Направления финансовой системы: общегосударственные финансы, финансы хозяйствующих субъектов.

10. Общегосударственные финансы: государственный бюджет, фонды страхования.

11. Финансы предприятия – основа единой финансовой системы РФ.

12. Механизм формирования и управления финансами:

- финансовые отношения;

- денежные фонды.

13. Денежные отношения с другими предприятиями включают в себя отношения с поставщиками, потребителями.

14. Роль группы по отношениям между предприятиями в области финансовых отношений наиболее существенная и приоритетна для любого предприятия, так как сфера материального производства в основном ответственна за создание национального дохода государства.

15. Финансовые отношения внутри предприятия не включают в себя отношения между его структурными подразделениями.

16. Финансовые отношения внутри предприятия с вышестоящими организациями включают отношения по поводу образования и использования централизованных фондов.

17. Подсистема денежных фондов состоит из уставного фонда (капитала), резервного фонда, инвестиционного фонда, фонда оплаты труда, фонда для платежей в бюджет.

18. Уставный фонд не формируется на стадии организации и регистрации предприятия как юридического лица.

19. Резервный капитал – это денежный фонд предприятия, образующийся за счет отчислений из прибыли.

20. Инвестиционный фонд решает задачи по развитию предприятия и состоит из фонда накопления и амортизационного фонда.

21. Фонд накопления – средства, отчисленные из чистой прибыли и направленные на развитие производства.

22. Амортизационный фонд – средства, формируемые за счет амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов.

23. Фонд потребления – это средства, направляемые из чистой прибыли на выплату дивидендов и единовременных поощрений.

24. Фонд оплаты труда – это средства, предназначенные для выплаты заработной платы работникам предприятия.

25. Фонд для платежей в бюджет – это средства, предназначенные для осуществления современных платежей в бюджет.

Вопросы для повторения:

1. Понятие финансов (разные подходы).
2. Распределительная функция финансов.
3. Контрольная функция финансов.
4. Финансовая система.
5. Общегосударственные финансы.
6. Финансы хозяйствующих субъектов.
7. Финансовые отношения с другими предприятиями.
8. Финансовые отношения внутри предприятия.
9. Финансовые отношения предприятий с вышестоящими организациями.
10. Отношения с финансово-кредитной системой.
11. Подсистема денежных фондов.
12. Уставный фонд (уставный капитал).
13. Резервный фонд.
14. Инвестиционный фонд.
15. Фонд потребления.
16. Фонд оплаты труда.
17. Фонд для платежей в бюджет.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, ЮНИТИ, 2008.
2. Ковалёв В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Экономика организаций: Учебник / Под ред. И.В.Сергеева. - М.: Проспект, 2006. – 560 с.

Семинар 11. Стоимостная оценка продукции

Основные вопросы:

1. Себестоимость продукции, её функции как экономической категории.
2. Методы планирования себестоимости продукции на предприятии.
3. Методология планирования себестоимости продукции.
4. Связь между себестоимостью продукции и финансовыми результатами.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Себестоимость продукции – это выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции.

2. Цеховая себестоимость – это затраты цеха, связанные с производством продукции.

3. Полная себестоимость не отражает внепроизводственные расходы.

4. Экономические элементы – это однородные по своему экономическому содержанию затраты.

5. В группировку затрат по элементам не входят отчисления на социальные нужды.

6. К материальным затратам относятся сырье и материалы, вспомогательные материалы и др.

7. Отчисления на социальные нужды не осуществляются по определенным нормативам от фонда оплаты труда.

8. Прочие затраты – это платежи по процентам, командировочные расходы и др.

9. Классификация затрат по экономическим элементам служит для расчета сметы затрат, а также для экономического обновления инвестиций.

10. Группировка затрат по статьям калькуляции необходима для выявления резервов снижения себестоимости продукции.

11. Группировка затрат по статьям калькуляции не включает расходы на подготовку и освоение производства.

12. В состав коммерческих расходов не включают расходы на тару и упаковку.

13. Общепроизводственные накладные расходы связаны с функцией руководства.

14. Общехозяйственные накладные расходы – это расходы на обслуживание и управление производством.

15. Под структурой себестоимости понимаются ее состав по элементам или статьям и их доля в полной себестоимости.

16. Факторы, не влияющие на структуру затрат:

- ускорение научно-технического прогресса;
- инфляция и изменение процентной ставки банковского кредита.

17. Расчеты по снижению себестоимости продукции проводятся в три этапа.

18. Цена любого товара – денежное выражение его стоимости.

19. Рыночная цена формируется только под воздействием факторов первого уровня.

20. Факторы первого уровня: качество товара, объем поставок, условия поставок.

21. Цена товара равна сумме общественных издержек производства и средней прибыли.

Вопросы для повторения:

1. Себестоимость продукции.
2. Цеховая себестоимость.
3. Полная себестоимость.
4. Группировка затрат по элементам.
5. Материальные затраты.
6. Прочие затраты.
7. Группировка затрат по статьям калькуляции.
8. Общепроизводственные расходы.
9. Общехозяйственные расходы.
10. Структура себестоимости.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова. - М.: ИНФРА – М., 2005. – 601 с.
2. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, ЮНИТИ, 2008.
3. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова.- М.: ИНФА – М., 2007. - 601 с.
4. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. В.М. Семенова. - 4-ое изд. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2005. - 384 с.

Семинар 12. Экономическая эффективность производства на предприятии

Основные вопросы:

1. Абсолютная экономическая эффективность.
2. Сравнительная экономическая эффективность;
3. Дифференцированные показатели абсолютной эффективности.

Проверка выполнения самостоятельной работы по подготовке докладов и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Абсолютная экономическая эффективность – это показатель за неопределенный промежуток, характеризующий общую величину экономического эффекта в сопоставлении с размером затрат и ресурсов в отдельности и совокупности.

2. Трудоемкость производства:

$$T_e = \frac{B}{T_z}$$

где В – объем производства за плановый период;

T_з – отработанное время работниками предприятия.

3. Материалоемкость

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

где В – объем производства;

М – материальные затраты.

4. Затраты на 1000 руб. товарной продукции: $Z = TP / C_{ст}$,

где C_{ст} – себестоимость продукции.

TP – товарная продукция.

5. Рентабельность производства: $R_t = (Пт / C_{ст}) \cdot 100$,

где Пт – прибыль от реализации товарной продукции.

C_{ст} – себестоимость продукции.

6. Капиталоемкость продукции:

$$K_e = \frac{\Delta B}{K}$$

где ΔВ – прирост выпуска продукции;

К – объем капитальных вложений.

7. Коэффициент экономической эффективности капитальных вложений по народному хозяйству:

$$P_k = \frac{\Delta П}{K}$$

где ΔП – прирост прибыли;

К – капитальные вложения.

8. Срок окупаемости капитальных вложений на действующем предприятии:

$$T_{ок} = \frac{K}{\Delta П}$$

где К – капитальные вложения;

ΔП – прирост прибыли.

Вопросы для повторения:

1. Рентабельность общих активов (капитала).
2. Рентабельность постоянного капитала.
3. Рентабельность собственного (акционерного) капитала.
4. Рентабельность продаж.
5. Рентабельность продукции.
6. Коэффициент абсолютной и текущей ликвидности.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова. - М.: НФА-М, 2007.- 601 с.
3. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. В.М.Семенова. - 4-ое изд.- М.: Центр экономики и маркетинга, 2005. - 384 с.
4. Экономика организаций: Учебник / Под ред. проф. И.В. Сергеева. - М.: Проспект, 2006. - 560 с.

Семинар 13. Инвестиционная и инновационная политика

Основные вопросы:

1. Сущность, задачи инвестиционного проекта.
2. Подготовка нового производства. Этапы инвестиционного проекта.

Показатели эффективности.

3. Источники инвестиций в финансовой системе промышленного предприятия.

4. Оценка предприятия в системе инвестирования предприятия.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Тестовые вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Основные вкладчики (инвесторы) – предприятия, государство, население.

2. Капитал может выступать в следующих формах:

- финансовые ресурсы банков и иных финансово-кредитных учреждений;

- прибыли предприятий;

- сбережений частных лиц;

- ”ноу-хау”.

3. Под выгодой понимается не только получение предприятием дополнительной прибыли, но и сохранение достигнутого уровня рентабельности, расширение круга потребителей.

4. Основные сферы инвестиций:

- финансовая сфера;
- материальная сфера.

5. Инвестирование – любое вложение любых средств с целью получения дохода и выгоды.

6. На всех стадиях инвестирования предприятие не ведет аналитическую работу.

7. Общие принципы оценки эффективности инвестиций:

- расчет эффективности не выполняется применительно к определенному временному интервалу и для каждого месяца не рассчитывается поток денежных средств.

8. Формализованные методы оценки эффективности инвестиций (инвестиционного проекта) можно разделить на две группы:

- простые (статические) методы, основанные на учетно-аналитических оценках;

- методы, основанные на дисконтированных оценках.

9. Понятие ”дисконтирование” не связано с временной ценностью денег и так называемыми процентными деньгами.

Вопросы для повторения:

1. Коэффициент экономической эффективности капитальных вложений.
2. Срок окупаемости капитальных вложений.
3. Сравнительная экономическая эффективность.
4. Приведенные затраты.
5. Формы капитала.
6. Понятие выгоды.
7. Процесс инвестирования.
8. Общие принципы оценки эффективности инвестиций.
9. Формализованные методы оценки эффективности инвестиций.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я.Горфинкель, ЮНИТИ, 2008.
2. Ковалёв В.В Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2007.
3. Экономика организаций: Учебник / Под ред. И.В.Сергеева. - М.: Проспект, 2006. – 560 с.

Семинар 14. Анализ финансово-экономического положения предприятия

Основные вопросы:

1. Ликвидность и платежеспособность предприятия.
2. Финансовая устойчивость предприятия.
3. Пути укрепления финансового состояния предприятия.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

Контрольные (тестовые) вопросы:

Подтвердите или опровергните приведенные ниже утверждения ответами: да – нет.

1. Для расчета той или иной стороны хозяйственной деятельности предприятием применяются различные виды анализа, каждый из которых отличается целью, приемами и другими особенностями.

2. Финансовый анализ строится на коэффициентном анализе.

3. Финансовые коэффициенты разделены на четыре основные категории:

– показатели рентабельности (прибыльности);

– показатели платежеспособности (ликвидности);

– показатели оценки структуры капитала;

– показатели оборачиваемости капитала (деловой активности).

4. Рентабельность общих активов (капитала) по чистой прибыли: Собственный капитал/Чистая прибыль.

5. Рентабельность продаж: Валовая прибыль (чистая прибыль)/Выручка от реализации.

6. Рентабельность продукции: Полная себестоимость продукции/Валовая прибыль от реализации.

7. Коэффициент автономии: собственный капитал, деленный на итог актива баланса.

8. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (активов): выручка от реализации, умноженная на среднегодовую стоимость собственного капитала.

9. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала: среднегодовая стоимость собственного капитала, деленная на выручку от реализации продукции.

10. Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала: выручка от реализации продукции, деленная на оборотный капитал.

Вопросы для повторения:

1. Рентабельность общих активов (капитала).

2. Рентабельность постоянного капитала.

3. Рентабельность собственного (акционерного) капитала.

4. Рентабельность продаж.

5. Рентабельность продукции.

6. Коэффициент абсолютной и текущей ликвидности.

7. Коэффициент финансовой зависимости.

8. Коэффициент автономии.

9. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

10. Коэффициент общей оборачиваемости капитала.

11. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

12. Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных активов.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 601 с.

2. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. В.М.Семенова. - 4-ое изд.- М.: Центр экономики и маркетинга, 2005. - 384 с.

Семинар 15. Производственное планирование и бизнес-план предприятия

Основные вопросы:

1. Перспективное и текущее планирование на предприятии.
2. Производственная программа.
3. Структура бизнес-плана предприятия.

Проверка выполнения самостоятельной работы по решению задач и самостоятельному изучению материала.

На примере бизнес-плана конкретного промышленного предприятия и на основе лекционного материала изучаем тему «Производственное планирование и бизнес-план предприятия» с подготовкой ответов на основные вопросы.

Тестовые вопросы:

1. Планирование - это:

- А) процесс обработки информации руководителями;
- Б) принятие решения;
- В) всё вышеперечисленное.

2. Субъекты планирования - это:

- А) руководители и их помощники;
- Б) рабочие;
- В) информация.

3. Цель разработки бизнес-плана:

- А) планирование хозяйственной деятельности предприятия;
- Б) получение инвестиций;
- В) расширение рынков сбыта;
- Г) расширение объёмов производства.

4. Для составления плана необходимо знать:

- А) глобальную цель плана;
- Б) возможности и потенциал предприятия;
- В) направления изменения внешней среды.

5. Стратегическое планирование - это:

- А) планирование достижения цели;
- Б) разработка концепции предприятия;
- В) краткосрочное и среднесрочное планирование.

6. Текущее планирование – это:

- А) планирование структуры капитала;
- Б) планирование потенциала предприятия;
- В) планирование на базе имеющегося потенциала предприятия.

7. Функциональное планирование - это разработка планов для:

- А) отдельных функциональных единиц;
- Б) предприятий в целом;

В) отдельных организационных единиц.

8. Оперативное планирование – это разработка предприятия для:

А) комплекса мероприятий;

Б) решения вопросов по мере их возникновения;

В) всего предприятия.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 601 с.
3. Экономика предприятия: Учебник / Под. ред. В.М. Семенова. - 4-ое изд. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2005. - 384 с.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Методические рекомендации

Домашняя самостоятельная работа студентов организуется преподавателем в соответствии с календарным планом изучения дисциплины и предлагает:

- изучение лекционного материала, чтение рекомендуемых литературных источников, выполнение необходимых расчётов, решение задач, ответы на контрольные вопросы или тесты и т.д.;

- самостоятельное изучение материала по заданным преподавателем темам;

- написание контрольной работы.

Организация самостоятельной работы студентов имеет цель:

- научить работать с учебной и научной литературой, проводить её анализ и делать выводы;

- систематизировать и расширить их теоретические знания;

- стимулировать профессиональный рост студентов, воспитывать творческую активность и инициативу.

САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ИЗУЧЕНИЕ МАТЕРИАЛА

Тема 1. Стандартизация, сертификация и качество продукции

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что относится к комплексным показателям качества продукции?
2. Каковы основные задачи правового обеспечения управления качеством продукции?
3. Что является целью сертификации?
4. Что такое сертификат соответствия?
5. Что относится к понятию «нормативно-техническая документация»?

Практическое задание

Рассчитать годовой экономический эффект от улучшения качества продукции на конкретном примере.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я.Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. О.И. Волкова. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 601 с.

Тема 2. Прибыль и рентабельность продукции

1. Что представляет собой прибыль предприятия?
2. Что понимается под понятием «прибыль от реализации продукции»?
3. Понятие «балансовая прибыль предприятия»?
4. Что понимается под понятием «рентабельность предприятия»?
5. Как определяется рентабельность продукции?

Задача для самостоятельного решения

Рыночная цена товара – 495 руб., розничная надбавка в цене – 25%, наценка сбытовой организации – 10%, НДС – 20%. Полная себестоимость продукции предприятия – 250 руб. Определите:

- 1) Прибыль предприятия (в руб.).
- 2) Рентабельность продукции (в %).

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я.Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика предприятия: Учебник / И.В. Сергеев. – М.: Финансы и статистика, 2002.

Тема 3. Разработка маркетинговой и товарной стратегии

Подготовить доклады:

1. Маркетинговая деятельность на предприятии.
2. Формы и методы проведения маркетинговой деятельности.
3. Сущность товарной политики предприятия.
4. Жизненный цикл товара.
5. Роль производственной мощности предприятия и степени использования хозяйственных средств.

Задача для самостоятельного решения:

Стоимость оборудования цеха – 15 000 тыс. руб. С 1 марта введено в эксплуатацию оборудование стоимостью 45,6 тыс. руб., с 1 июля выбыло оборудование стоимостью 20,4 тыс. руб.

Объём выпуска продукции 800,0 тыс. т, цена 1 т – 30 руб. Производственная мощность – 1000,0 тыс.т.

Определите величину фондоотдачи оборудования и коэффициент интенсивного оборудования.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева, М - Проспект, 2006.
2. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.

Тема 4. Типы производства

Подготовить ответы на следующие вопросы:

1. Тип производства, его характеристика, виды типов производства.
2. Единичное производство, его экономическая характеристика.
3. Серийное производство, его виды, отличительные особенности.
4. Массовое производство, его преимущества.

Задача для самостоятельного решения:

Стоимость оборудования цеха 15000 млн. руб. С 1 марта введено в эксплуатацию оборудование стоимостью 45,6 млн. руб.; с 1 июля выбыло оборудование стоимостью 20,4 млн. руб.

Размер выпуска продукции 800,0 тыс. т, цена за 1 т 30 тыс. руб. Производственная мощность – 1000,0 тыс. т.

Определите величину фондоотдачи оборудования и коэффициент интенсивного использования оборудования.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика организаций: Учебник. Под ред. И.В.Сергеева, М-Прспект, 2006.

Тема 5. Акционерные формы хозяйствования, аренда

По дополнительной литературе подготовить ответы на следующие вопросы:

1. Что входит в состав оцениваемого имущества при акционировании предприятия?
2. Выделите внешние признаки банкротства.
3. Какие формы реорганизации организации вы знаете?
4. Какие условия должны быть обязательно предусмотрены в договоре аренды?

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1:

В инвестиционном портфеле акционерного общества (АО) имеются три акции компании А, две акции компании В, пять акций С с одинаковыми курсовыми стоимостями.

Как изменится стоимость инвестиционного портфеля, если курс акций компании А увеличится на 18 %, В – на 16% и С – упадёт на 15%?

Задача 2:

Номинальная стоимость акции АО – 200 рублей.

Определите курсовые стоимости акции на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25%, а величина банковской ставки процента – 20%.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика предприятия: Учебник. И.В.Сергеев. М.: Финансы и статистика, 2002.

Тема 6. Ценовая политика на различных рынках

По лекционному материалу и дополнительной литературе подготовить ответы на следующие вопросы:

1. Что представляет собой ценовая политика предприятия?
2. Перечислите принципы и факторы, определяющие ценовую политику предприятия.
3. Перечислите формы и методы реализации ценовой политики предприятия.
4. Раскройте сущность каждой цели ценовой политики предприятия.

Задача для самостоятельного решения

Предприятие планирует выпуск новой продукции. На основе рассчитанной калькуляции затраты на производство продукции и реализацию единицы продукции составляют 3250 руб. Рентабельность продукции определена на уровне 20% по отношению к полной себестоимости.

Определите планируемую цену единицы изделия.

Рекомендуемая литература:

1. Ценовая политика предприятия. 2-ое изд. / В.М. Тарасевич. – СПб.: Питер, 2003.
2. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.

Тема 7. Антикризисное управление

Подготовить ответы на следующие вопросы:

1. Сущность банкротства.
2. Основные факторы банкротства предприятия.
3. Процедура банкротства на основе антикризисного законодательства.

Ознакомиться и иметь представление о сущности и значении Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Рекомендуемая литература:

1. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева. – М.: Проспект, 2006.
2. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
3. Антикризисное управление: Учеб. пособие: в 2 т. Т.1: Правовые основы / Отв.ред. Г.К.Таль. – М.: ИНФРА-М, 2004.

Тема 8.Трудовые ресурсы на предприятии: их состав, управление

1. Как рассчитывается списочная и среднесписочная численность работников на предприятии?
2. Какие бывают разновидности производительности труда и чем они отличаются?
3. Назовите классификацию факторов роста производительности труда и охарактеризуйте их.

Задача для самостоятельного решения

Среднесписочная численность работников предприятия за год составила 600 человек. В течение года уволилось по собственному желанию 37 человек, уволено за нарушение трудовой дисциплины 5 человек, ушли на пенсию 11 человек, поступили в учебные заведения 13 человек, переведены на другие должности 30 человек.

Определите:

1. Коэффициент выбытия кадров (%).
2. Коэффициент текучести кадров.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В. Сергеева. – М.: Проспект, 2006.
2. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.

Тема 9. Издержки производства и себестоимость

1. В чем заключается сущность издержек производства?
2. Чем отличаются издержки производства от себестоимости продукции?
3. Раскрыть классификацию затрат на производство продукции.
4. Что представляет собой себестоимость продукции?

Задача для самостоятельного решения:

В отчётном году себестоимость товарной продукции составила 450,2 млн. руб., что определило затраты на 1 рубль товарной продукции – 0,89 руб. В плановом году затраты на 1 руб. товарной продукции установлены в 0,85 руб.

Объём производства продукции будет увеличен на 8 %.

Определите себестоимость товарной продукции планового года.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева. – М.: Проспект, 2006.

Тема 10. Формы общественной организации производства

1. Что относится к формам общественной организации производства?
2. Чем характеризуется уровень концентрации производства?
3. Какие показатели характеризуют уровень специализации?
4. Что характеризует уровень кооперирования?
5. В каких отраслях развито комбинирование?

Задача для самостоятельного решения.

Тракторный завод по кооперированным поставкам получает в год 40 тыс. двигателей по оптовой цене 11800 руб./шт., 2000 тыс. т поковок по оптовой цене 5200 руб./т. 3,2 тыс. т отливок по оптовой цене 4300 руб./т. Себестоимость трактора – 23900 руб. Годовое производство тракторов – 40000 тыс. шт.

Определите уровень концентрации.

Рекомендуемая литература:

1. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель. – М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева. – М.: Проспект, 2006.

Тема 11. Роль ценообразования на предприятии

1. Сущность и функции цены.
2. Система цен и их классификация.
3. Факторы, влияющие на уровень цен.
4. Ценовая политика на предприятии.

Задача для самостоятельного решения

Предприятие планирует выпуск новой продукции. На основе рассчитанной калькуляции затраты на производство и реализацию единицы продукции составляют 3250 рублей. Рентабельность продукции определена на уровне 20%. Какова будет планируемая цена единицы изделия?

Рекомендуемая литература:

1. Цены и ценообразование: Учебник для вузов. 3-е изд. / Под ред. В.Е.Есипова. – СПб.: Питер, 2003.
2. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева. – М.: Проспект, 2006.

Тема 12. Малый бизнес

1. Сущность, роль и значение малого бизнеса.
2. Критерии отнесения предприятий к малому бизнесу.
3. Особенности развития малого бизнеса в РФ.
4. Особенности налогообложения и льготы для малых предприятий.

Задача для самостоятельного решения

Малое предприятие в начале отчётного года приобрело и ввело в эксплуатацию новую технологическую линию. Капитальные вложения на её приобретение, установку и наладку составили 800 тыс. руб. Нормативный срок службы технологической линии – 5 лет.

Определите амортизационные отчисления при обычной и ускоренной амортизации.

Рекомендуемая литература

1. Организация и методика оценки предприятия (бизнеса): Учеб. / Под ред. В.И.Кошкина. – М.: ИКФ «ЭКМОС», 2002.
2. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева. – М.: Проспект, 2006.

Тема 13. Оценка стоимости предприятия

1. Сущность, основные понятия, необходимость и цели оценки.
2. Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия.
3. Основные методологические подходы к оценке бизнеса.
4. Определение итоговой стоимости предприятия.

Задача для самостоятельного решения

Имеются данные о чистом доходе за пятилетний период оцениваемого предприятия: 1-й год – 10,5 млн. руб., 2-й год – 10,7 млн. руб., 3-й год – 9,5 млн. руб., 4-й год – 10,0 млн. руб., 5-й год – 10,5 млн. руб.

Требуется определить чистый доход для оцениваемого предприятия.

Рекомендуемая литература

1. Оценка бизнеса: Учеб. / Под ред. А.Г.Грязновой, М.А.Федотовой. – М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Экономика организаций: Учебник. / Под ред. И.В.Сергеева. – М.: Проспект, 2006.

Контрольная работа

Методические указания

Целью контрольной работы является всестороннее изучение студентом конкретного раздела учебного курса, формирование навыков изложения и его анализа.

Для написания контрольной работы необходимо, прежде всего, обратиться к соответствующим литературным источникам из приложенного основного и дополнительного списка, подобрать и тщательно изучить их для освещения выбранной темы. Важно также использовать соответствующие документы.

Текст работы должен представлять собой связанное, логически продуманное изложение главных вопросов темы.

Контрольная работа должна содержать следующие разделы: введение; основной текст, раскрывающий тему; заключение и список литературы. Во введении необходимо обозначить место и значение выбранной темы, сформулировать ключевые проблемы и вопросы, выразить собственное отношение, указать на наличие различных подходов в трактовке тех или иных явлений. В заключении должны быть кратко изложены главные выводы. После заключения помещается список литературы с указанием авторов, названий работы, места и года издания.

Контрольная работа пишется либо в тетради от руки, либо печатным текстом на стандартных листах (А4) с обязательными полями и нумерацией страниц. Объем работы – одна тетрадь в 12-18 листов или 12-15 страниц печатного текста.

Контрольная работа должна иметь соответствующе оформленный титульный лист.

Темы для написания контрольных работ

1. Структура национальной экономики.
2. Предприятие в системе рыночных отношений.
3. Типы производства.
4. Уставный капитал и имущество предприятия.
5. Основные производственные фонды.
6. Оборотные производственные фонды.
7. Трудовые ресурсы на предприятии.
8. Рынок труда.
9. Разработка маркетинговой и товарной стратегии на предприятии.
10. Издержки производства и себестоимость продукции.
11. Ценовая политика на различных рынках.
12. Качество и конкурентоспособность.
13. Инвестиционная и инновационная политика.
14. Продукция и виды деятельности предприятия.
15. Производственное планирование и бизнес – план предприятия.
16. Оценка эффективности хозяйственной деятельности и состояние баланса предприятия.

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Итоговая оценка знаний студента базируется на двух составляющих:

- 1) Активность и текущая успеваемость в течение семестра.
- 2) Результат итогового экзамена.

Итоговый экзамен проводится в письменной форме.

Студент на экзамене должен решить одну задачу и дать ответ на один вопрос.

Тесты для промежуточной аттестации студентов

1. Хозяйственное товарищество это:

- А) объединение капиталов;
- Б) объединение лиц;
- В) объединение граждан для совместной трудовой деятельности.

2. Организация является коммерческой, если

- А) занимается перепродажей товаров;
- Б) имеет своей целью получение прибыли;
- В) ее учредителями являются частные лица.

3. К некоммерческим организациям относятся

- А) потребительские кооперативы;
- Б) товарищества на вере;
- В) общества с дополнительной ответственностью.

4. Особенность унитарного предприятия в том, что

- А) оно не распоряжается полученной им прибылью;
- Б) оно не распоряжается закрепленным за ним имуществом;
- В) его имущество не может быть разделено на доли или вклады.

5. Основные средства – это:

- А) средства производства, неоднократно участвующие в производственном процессе, сохраняющие при этом свою натуральную форму, переносящие свою стоимость на производимую продукцию по частям по мере снашивания;
- Б) средства производства и нематериальные активы, неоднократно участвующие в производственном процессе, сохраняющие при этом свою натуральную форму, переносящие свою стоимость на производимую продукцию по частям по мере снашивания;
- В) основные фонды, неоднократно участвующие в производственном процессе, переносящие свою стоимость на производимую продукцию по частям по мере снашивания.

6. К пассивной части основных средств нельзя отнести

- А) рабочие машины и оборудование;
- Б) транспортные средства;
- В) передаточные устройства.

7. Переоценка основных средств проводится, чтобы установить их

- А) первоначальную стоимость;
- Б) остаточную стоимость;
- В) восстановительную стоимость.

8. Восстановительная стоимость основных средств соответствует

- А) затратам на капитальный ремонт объекта основных средств;
- Б) первоначальной стоимости за минусом износа;
- В) затратам на создание или приобретение аналогичных основных средств в современных условиях;
- Г) переоценка основных средств.

9. Продуктивный физический износ -

- А) потеря основными средствами потребительной стоимости в процессе эксплуатации;
- Б) потеря потребительной стоимости основных средств, находящихся на консервации, в результате старения;
- В) утрата ими потребительной стоимости в результате снижения стоимости воспроизводства аналогичных объектов основных средств.

10. Моральному износу в наибольшей степени подвержены основные средства

- А) предприятий автомобильной промышленности;
- Б) предприятий по производству компьютерных микросхем;
- В) предприятий черной металлургии.

11. Выгодно ли предприятию амортизировать стоимость его основных средств?

- А) нет, амортизация увеличивает себестоимость продукции;
- Б) да, потому что все предприятия обязаны амортизировать стоимость основных средств;
- В) да, потому что амортизация создает возможности для своевременного обновления основных средств.

12. Амортизация начисляется:

- А) по всем объектам основных средств;
- Б) по объектам основных средств, относящихся к их активной части;
- В) по объектам основных средств, срок эксплуатации которых не превысил срок полезного использования.

13. Если стоимость объекта нематериальных активов со временем не снижается:

- А) ее не нужно амортизировать;
- Б) ее переносят на стоимость производимой предприятием продукции;
- В) при амортизации применяют только линейный способ.

14. Положительная величина деловой репутации предприятия говорит о том, что:

- А) предприятие обладает значительными по стоимости активами;
- Б) активы предприятия больше его обязательств;
- В) предприятию присуще нечто такое, что не определяется стоимостью его активов и пассивов;

15. Структура оборотных средств –

- А) доля каждого элемента в их общей стоимости;
- Б) перечень элементов, включенных в состав оборотных средств;
- В) необходимая, но недостаточная их величина.

16. Если длительность оборота увеличилась с 60 до 65 дней, что можно сказать об эффективности использования оборотных средств?

- А) оборотные средства стали использоваться эффективнее;
- Б) эффективность использования оборотных средств снизилась;
- В) эффективность использования оборотных средств осталась прежней.

17. Большая доля незавершенного производства в структуре оборотных средств предприятия говорит о том, что:

- А) оно производит материалоемкую продукцию;
- Б) источником оборотных средств являются кредиты банка;
- В) велика длительность производственного цикла.

18. Расходы будущих периодов - это:

- А) расходы, которые будут произведены в последующие периоды;
- Б) себестоимость продукции, которая будет произведена в будущем времени;
- В) расходы, произведенные в настоящее время и подлежащие списанию в последующие периоды.

19. Если уменьшается длительность одного оборота, увеличивается или уменьшается потребность в оборотных средствах?

- А) увеличивается;
- Б) уменьшается;
- В) эти величины не зависят друг от друга.

20. В состав нормируемых оборотных средств не включаются:

- А) Производственные запасы;
- Б) Незавершенное производство;
- В) Измерительные приборы;
- Г) Готовая продукция.

21. Не включаются в производственные запасы:

- А) Текущие запасы;
- Б) Запасы неустановленного оборудования;
- В) Страховой запас;
- Г) Транспортный запас.

22. Не используется при оценке количества оборотов:

- А) Стоимость товарной продукции;
- Б) Стоимость реализованной продукции;
- В) Себестоимость реализованной продукции;
- Г) Стоимость оборотных фондов.

23. Используются при оценке длительности одного оборота:

- А) Количество рабочих дней в году;
- Б) Количество календарных дней в году;
- В) Режим работы предприятия;
- Г) Среднегодовая стоимость производственных фондов.

24. Не относится к условно-постоянным затратам:

- А) Цеховые расходы;
- Б) Общезаводские расходы;
- В) Возвратные расходы;
- Г) Потери от брака.

25. Не включаются в цеховые расходы:

- А) Заработная плата рабочих, ИТР, служащих;
- Б) Стоимость всех видов энергии;
- В) Стоимость основных материалов;
- Г) Амортизация.

26. Отражает реальную прибыль или участвует в её образовании:

- А) Себестоимость товарной продукции;
- Б) Себестоимость валовой продукции;
- В) Себестоимость реализованной продукции;
- Г) Себестоимость незавершенного производства.

27. Не используется при определении экономии по материальным ресурсам:

- А) Норма расхода материальных ресурсов;
- Б) Цена материала;
- В) Безвозвратные отходы;
- Г) Коэффициент использования материальных ресурсов.

29. Не участвует в расчёте экономии по заработной плате:

- А) Трудоёмкость изделия плановая;
- Б) Среднечасовая тарифная ставка;
- В) Трудоёмкость изделия фактическая;
- Г) Объём производства.

30. Трудовым показателем производительности труда является:

- А) Станкосменность;
- Б) Трудоёмкость;
- В) Материалоёмкость;
- Г) Фондоёмкость.

31. К народнохозяйственным резервам относится:

- А) Создание новых орудий и предметов труда;
- Б) Специализация;
- В) Кооперирование.
- Г) Эффективное использование орудий труда.

32. Цена изделия не оказывает влияния на:

- А) Производство;
- Б) Распределение;
- В) Обмен;
- Г) Оценка конкурентоспособности производства.

33. Не участвуют в формировании оптовой цены промышленности:

- А) Себестоимость единицы продукции;
- Б) Рентабельность, рассчитанная по себестоимости;
- В) Налог на добавленную стоимость;
- Г) Текущие издержки и прибыль торговых организаций.

34. С повышением качества не связано:

- А) Внедрение достижений НТП;
- Б) Обеспечение роста оптовых цен;
- В) Влияние на торговую политику посредника;

Г) Гарантии реальных выгод потребителю.

35. Не взимается с предприятия:

- А) Налог на прибыль;
- Б) Налог на добавленную стоимость;
- В) Экологический налог;
- Г) Налог на имущество.

36. Для начисления налога на прибыль используется:

- А) Балансовая или валовая прибыль;
- Б) Прибыль от реализации;
- В) Чистая прибыль;
- Г) Льготы.

37. В определении абсолютной величины НДС не участвуют:

- А) Стоимость реализованной продукции;
- Б) Стоимость материальных затрат;
- В) Условно-переменные затраты;
- Г) Ставка налога для продажи по свободным ценам.

38. Не используется при формировании прироста собственных оборотных средств:

- А) Внутрипроизводственные источники;
- Б) Прибыль;
- В) Устойчивые пассивы;
- Г) Бюджетное финансирование.

39. Не участвует в оценке уровня рентабельности:

- А) Прибыль;
- Б) Норматив отчислений в бюджет;
- В) Затраты живого труда;
- Г) Стоимость оборотных средств.

40. Не отражает финансовую устойчивость промышленного предприятия:

- А) Стоимость товарно-материальных запасов;
- Б) Коэффициент финансовой устойчивости;
- В) Доход на долгосрочный кредит;
- Г) Чистая прибыль.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Предприятие, цели и задачи его создания. Основные типы предприятий.
2. Рыночная модель предприятия и сущность предпринимательства.
3. Структура современного предприятия. Аренда, лизинг.
4. Производственный цикл и его основные характеристики. Проектирование производственного цикла.
5. Имущество предприятия и его основные классификации.
6. Уставный капитал предприятия.
7. Основной капитал предприятия и его классификация.
8. Оценка основного капитала: показатели и методы.

9. Износ основного капитала: виды и сущность амортизации.
10. Начисления амортизации и использование амортизационного фонда.
11. Оборотные средства предприятия: состав и структура.
12. Основные показатели использования оборотных средств.
Нормирование расхода материальных ресурсов.
13. Основные показатели использования оборотных средств.
Нормирование оборотных средств в производственных запасах.
14. Себестоимость продукции и затраты предприятия: учет, планирование, анализ.
15. Себестоимость продукции: смета и калькуляция затрат. Направления снижения себестоимости.
16. Трудовые ресурсы предприятия. Нормирование и производительность труда.
17. Трудовые ресурсы предприятия. Оплата труда и занятость.
18. Маркетинговая стратегия предприятия: сущность и содержание.
Характеристика основных базовых стратегий.
19. Товарная стратегия предприятия: возможности предприятия, изучение потребителей и сегментация рынка.
20. Ценовая политика предприятия: ценообразующие факторы, методы установления цен на продукцию, управление ценами.
21. Качество продукции предприятия: показатели и управление качеством. Стандартизация и сертификация.
22. Инвестиционная политика предприятия: структура капитальных вложений и эффективность инвестиций.
23. Производственное планирование. Разработка производственной программы.
24. Бизнес-план предприятия: содержание и порядок разработки.
25. Оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия.
Определение прибыльности по отдельным показателям.
26. Оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия.
Определение рентабельности предприятия по отдельным показателям

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Абрамов Е.А. Основы анализа финансовой, хозяйственной и инвестиционной деятельности предприятия: В 2 ч. М., 1994.
2. Амортизация и амортизационная политика: Веретенникова И.И. - М.: Финансы и статистика, 2004.
3. Антикризисное управление: Учеб. пособие: в 2 т. Т. 1: Правовые основы / Отв.ред. Г.К.Таль. М.: ИНФРА – М, 2004.
4. Благодарев И.М., Дьяков И.Н. Управление эффективностью использования производственных фондов. М., 1983.
5. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М., 1994.
6. Вартанов А.С. Экономическая диагностика деятельности предприятия: организация и методология. М., 1991.
7. Ворст Йорген, Ревентлоу Петер. Экономика фирмы: Учебн. / Пер. с дат. М.: Высшая школа, 1994.
8. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия. М., 2008.
9. Демченков В.С., Милето В.И. Системный анализ деятельности предприятий. М., 1990.

Дополнительная:

1. Зайцев Н.Л. Экономика промышленного предприятия: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004.
2. Кабаков В.С. Управление основными фондами. Л., 1977.
3. Карпова Т.П. Основы управленческого учета. М., 1997.
4. Кемпбелл Р. Экономикс. Т.2 М., 1993.
5. Научно-технический прогресс и экономика: Учеб. пособие / И.В.Сергеев, И.И.Веретенникова, А.И.Сергеев. Под ред. И.В.Сергеева.М.: ТК Велби; Проспект. 2004.
6. Нейкова Л.И. Анализ эффективности технического перевооружения промышленных предприятий. М., 1990.
7. Семенов В.М., Баев К.А., Терехова С.А. и др. Экономика предприятия. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2004.
8. Тальмина П.В. Финансовые рычаги повышения фондоотдачи. М., 1990.
9. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учеб. / Под ред. Е.Е.Стойковой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Перспектива, 2002.
10. Финансы. Учебное пособие / Под ред. А.М.Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 1996.
11. Ценовая политика предприятия. 2-е изд. / В.М. Тарасевич. СПб.: Питер, 2003.
12. Цены и ценообразование: Учеб. для вузов. 3-е изд. / Под ред. В.Е.Есипова. СПб.: Питер, 2003.
13. Экономика и бизнес / Под ред. В.Д. Камаева. М.: МГТУ, 1993.
14. Экономика предприятия / Под ред. Н.А.Сафронова, М., 2008.
15. Экономика предприятия / Под ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандара. – М., 2000г.

16. Экономика предприятия / Под ред. О.И. Волкова М.: ИНФРА-М, 1998.
17. Экономика предприятия / Под ред. Я. Горфинкеля, Е.М. Купрякова, М., 1996.
18. Экономика предприятия / Под ред. Н.А. Сафронова, М.: ЮРИСТЪ, 1998.
19. Экономика предприятия. Учебник / Под редакцией О.И.Волкова. – М.: ИНФРА-М, 1997.
20. Экономика предприятия / Под ред. И.В.Сергеева М., 2006.
21. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкель, Е.М. Куприянов, В.П. Просанова и др. / Под ред. В.Я.Горфинкеля. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996.
22. Экономика: Учебн. для вузов / Под ред. А.С. Булатова 2-е изд., перераб. и дополн. М.: Бек, 1997.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебное издание

ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

для всех специальностей экономического факультета

Автор-составитель:
ЛЕВИНА Наталья Амировна

Корректор *Шамонова А.М.*
Технический редактор, оформление *Александровой М.Н.*

Подписано в печать 19.06.09. Формат 60*90/16.
Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсетная.
Усл. печ. л. 6,5. Уч.-изд. л. 4,64. Тираж 1100 экз. Заказ №

Издательство «Юниверсум».
420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 10.
Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов
в типографии ОАО «Щербинская типография».
117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10.