

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГОРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ
(ПРЕДПРИЯТИЯ)

Учебное пособие для студентов,
обучающихся по специальности
38.05.01 – «Экономическая безопасность»

Владикавказ, 2021

УДК 631.3
ББК 65.9

Составители:

Макоева Л.С., Тавасиева З.Р.

Рецензенты:

З.Б. Тедеева, к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика и финансы» Владикавказского филиала Финансового университета при Правительстве РФ;

Л.Х. Тлатова, к.э.н., доцент кафедры «Менеджмент» Горского ГАУ.

Макоева Л.С., Тавасиева З.Р. Экономика организации (предприятия) / Учебное пособие / Л.С. Макоева, З.Р. Тавасиева. – Владикавказ: Издательство ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет», 2021, – 164с.

Рассматриваются ключевые вопросы дисциплины «Экономика организации (предприятия)», имеются разделы, включающие теоретический материал, практические задачи, тесты и вопросы для обсуждения.

Обозначенные в пособии методические установки позволяют систематизировать знания по предмету для экономических специальностей. Каждая тема снабжена конкретными заданиями для самостоятельной работы, даны методические указания и рекомендованы к использованию на практических занятиях, при подготовке к контрольным работам, зачетам и экзаменам, а также для самостоятельной работы. Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность», его можно рекомендовать и специалистам, самостоятельно изучающим экономику организации. Данное издание подготовлено по дисциплине «Экономика организации (предприятия)» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования.

*Рекомендовано Центральным учебно-методическим советом
ФГБОУ ВО Горский ГАУ в качестве учебного пособия
30 июня 2021 г. протокол № 10.*

© Макоева Л. С., Тавасиева З. Р., 2021

© Издательство ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет», 2021

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночных отношений центр экономической деятельности переместился к основному звену всей рыночной экономики – предприятию. Именно на этом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги. На предприятии сосредоточены наиболее квалифицированные кадры. Здесь решаются вопросы экономного расходования ресурсов, применения высокопроизводительной техники и технологии. На предприятии организуется производственный процесс, разрабатываются стратегические, текущие и оперативные планы, осуществляется эффективное управление – менеджмент. Здесь происходит инновационная и инвестиционная деятельность, принимаются меры по экономному использованию финансовых ресурсов.

Все это требует глубоких экономических знаний. В условиях рыночной экономики выживет лишь то предприятие, которое наиболее грамотно и компетентно определит требования рынка, создаст и организует производство продукции, пользующейся спросом, обеспечит высоким доходом высококвалифицированных работников.

Поставленные задачи возможно выполнить лишь при хорошем усвоении основ экономики предприятия. Помочь в освоении этой дисциплины – назначение данного учебного пособия.

Экономика предприятия изучает объективные экономические законы и закономерности ведения хозяйствования, включает широкий спектр управленческих, организационных, технико-экономических и информационных проблем, форм, методов и правил рационального использования ресурсов с целью создания и распределения материальных и духовных благ, без которых не может обходиться как отдельный индивид, так и общество в целом. Если экономика в целом представляет собой фундамент, на котором покоятся все без исключения компоненты системы жизнеобеспечения людей, то ее основным звеном или ядром являются предприятия, где производятся все материальные блага.

Данное учебное пособие не подменяет имеющиеся учебники, а является их дополнением, в котором на хорошем методическом уровне

не, концентрированно приведены сведения в соответствии с государственным образовательным стандартом по экономическим специальностям.

При рассмотрении предприятия как субъекта и объекта предпринимательской деятельности выделены виды и формы такой деятельности. В пособии достаточно много материала по расходам и доходам, издержкам производства, ценовой политике предприятия. Рассмотрено банкротство предприятий и его профилактика. Это приближает его к потребностям не только студентов и преподавателей, но и руководителей, работников экономических служб предприятий, организаций, всех интересующихся вопросами экономики предприятия.

ТЕМА 1. ПРЕДПРИЯТИЕ – ОСНОВНОЕ ЗВЕНО ЭКОНОМИКИ

Предприятие – первичное, основное звено общественного производства.

Предприятием является самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный в соответствующем порядке для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Организация – это компания, корпорация, фирма, предприятие, учреждение, орган власти, их часть или комбинация, которая выполняет свои функции и имеет систему управления.

Жизненный цикл организации включает пять основных фаз:

- 1) зарождение (принятие решения о создании, разработка и утверждение необходимых документов, формирование условий для деятельности);
- 2) рост и занятие определенного места в соответствующей сфере;
- 3) поиск новых направлений и форм деятельности одновременно с развитием и совершенствованием существующих;
- 4) зрелость, когда организация прочно стоит на ногах и часто не стремится ни к расширению, ни к совершенствованию;
- 5) завершение деятельности.

Признаки организации:

- 1) наличие цели;
- 2) обособленность;
- 3) разделение труда;
- 4) наличие связей между ее отдельными элементами;
- 5) саморегулирование;
- 6) организационная культура.

Основные свойства организации:

- 1) имущественная обособленность;
- 2) самостоятельная имущественная ответственность;
- 3) самостоятельное выступление в гражданском обороте от своего имени;

4) имеет собственную организационную структуру, закрепленную в учредительных документах;

5) имеют самостоятельный баланс и счет в банке.

Экономика организации (предприятия) – это совокупность факторов производства (собственных и заемных средств), готовой продукции, денежных средств, ценных бумаг, нематериальных активов (патенты, лицензии и т. п.), доходов или прибыли, полученных в результате реализации продукции и оказания различных услуг.

Экономика предприятия изучает объективные экономические законы и закономерности ведения хозяйствования, включает широкий спектр управленческих, организационных, технико-экономических и информационных проблем, форм, методов и правил рационального использования ресурсов с целью создания и распределения материальных и духовных благ, без которых не может обходиться как отдельный индивид, так и общество в целом.

Главная цель предприятия – осуществление определенной деятельности для удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли наиболее эффективным способом.

Дифференциация целей по степени важности:

- максимизация объема выпуска продукции, работ, услуг;
- обеспечение конкурентоспособности продукции на основе использования достижений научно-технического прогресса;
- устойчивость и стабильность функционирования;
- удержание позиций на рынке (завоевание новых рынков) и обеспечение высокой эффективности производства;
- достижение комплексности производства и др.

Важнейшие задачи предприятия:

- получение дохода владельцем предприятия (среди владельцев могут быть государство, акционеры, частные лица);
- обеспечение потребителей продукцией предприятия в соответствии с договорами и рыночным спросом;
- обеспечение выплаты заработной платы персоналу предприятия, нормальных условий труда и возможностей профессионального роста работников;
- создание рабочих мест для населения, живущего в окрестностях предприятия;
- охрана окружающей среды (земли, воздушного и водного бассейнов);

- недопущение сбоев в работе предприятия (в том числе срывов поставок и выпуска недоброкачественной бракованной продукции, резкого сокращения объема производства и дохода предприятия).

Основные функции производственного предприятия:

- изготовление продукции для производственного и личного потребления в соответствии с профилем предприятия;
- продажа и поставка продукции потребителю;
- послепродажное обслуживание продукции;
- материально-техническое обеспечение производственного процесса на предприятии;
- управление и организация труда персонала на предприятии;
- повышение качества продукции, снижение удельных издержек и рост объема производства на предприятии;
- предпринимательство;
- уплата налогов, внесение обязательных и добровольных взносов и осуществление платежей в бюджет и другие финансовые органы;
- соблюдение действующих государственных законов, стандартов и нормативов.

Классификация организаций:

1. Правительственные и неправительственные.
2. Коммерческие и некоммерческие.
3. Бюджетные и небюджетные.
4. Общественные и хозяйственные.
5. Формальные и неформальные.

По размеру выделяют:

- малые (до 100 человек);
- средние (от 100 до 500);
- крупные (свыше 500 человек).

По виду и характеру деятельности:

- промышленные;
- торговые (могут входить в систему сбыта промышленных предприятий);
- транспортные;
- кредитно-финансовые (банки, биржи и т. д.);
- сельскохозяйственные.

По формам собственности:

- частные предприятия;
- государственные предприятия;
- муниципальные предприятия;
- предприятия в собственности общественных организаций;
- в прочих формах собственности (включая смешанную собственность, собственность иностранных лиц, граждан и лиц без гражданства).

По принадлежности капитала:

- национальные;
- иностранные;
- совместные (смешанные компании).

Структура предприятия – это состав и соотношение его внутренних звеньев (цехов, участков, отделов, лабораторий и других подразделений), составляющих единый хозяйственный объект.

Общая структура предприятия – комплекс производственных подразделений и подразделений, обслуживающих работников, а также аппарат управления предприятием.

Производственная структура предприятия – это форма организации производственного процесса, которая находит выражение в размере предприятия, числе и составе цехов и служб, их планировке, а также в числе, составе и планировке производственных участков и рабочих мест внутри цехов.

Организационная структура управления предприятием – это система служб, управляющих его деятельностью, взаимосвязями и соподчинением.

Внутренняя среда предприятия включает людей, технику, технологию, информацию, организацию производства и управления и т. д. и состоит из следующих основных подсистем.

К факторам воздействия **внешней среды** на предприятие относятся:

- потребители продукции и услуг;
- поставщики ресурсов;
- конкуренты;
- инфраструктура;

- финансовые организации;
- рынок рабочей силы;
- транспортные организации;
- органы власти и др.

Анализ внешней среды позволяет предприятию свести до минимума те опасности и негативные последствия, с которыми оно сталкивается в этой среде.

Анализ же внутренней среды позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и наметить пути по повышению его конкурентоспособности.

Регистрация предприятия – это установленная в законодательном порядке **процедура легализации** деятельности субъектов хозяйствования.

Документы для регистрации:

- заявление, оформленное в установленном порядке;
- копия решения о создании юридического лица;
- учредительные документы;
- документы, подтверждающие формирование в соответствии с законодательством уставного фонда коммерческой организации;
- документы, содержащие сведения о собственниках имущества (учредителях, участниках) коммерческих организаций - физических лицах;
- справку налогового органа по месту жительства физического лица - собственника имущества (учредителя, участника) коммерческой (некоммерческой) организации о предоставлении декларации о доходах и имуществе;
- гарантийное письмо или другой документ, подтверждающий право на размещение юридического лица по месту нахождения;
- платежный документ, подтверждающий внесение платы за государственную регистрацию, и др.

Юридическое лицо – организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридическое лицо может быть ликвидировано в следующих случаях:

- ◆ по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который оно создано, или признанием в судебном порядке регистрации юридического лица недействительной из-за допущенных при его создании нарушений закона;
- ◆ по решению суда в случае деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, или с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона, либо при систематическом осуществлении деятельности, противоречащей его уставным целям, а также в иных случаях, предусмотренных законом.

Порядок ликвидации юридического лица

1. Ликвидационная комиссия помещает в соответствующих органах печати сообщение о его ликвидации.
2. Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс.
3. Ликвидационная комиссия продает имущество юридического лица с публичных торгов в установленном законом порядке, если имеющиеся у ликвидируемого юридического лица денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов.
4. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной законом.
5. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс.
6. При недостаточности у ликвидируемого казенного предприятия имущества, а у ликвидируемого учреждения – денежных средств для удовлетворения требований кредиторов, последние вправе обратиться в суд с иском об удовлетворении оставшейся части требований за счет собственников имущества этого предприятия или учреждения.
7. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество юридического лица передается его учредителям.
8. Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Таблица – Порядок удовлетворения требований кредиторов

Очередь	Кредиторы
Первая	Граждане, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью
Вторая	Расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту) и выплате авторского вознаграждения
Третья	Кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица
Четвертая	Задолженность по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды
Пятая	Другие кредиторы

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятию организация?
2. Назовите пять основных фаз существования организации.
3. Каковы признаки организации?
4. Дайте определение понятию экономика организации (предприятия)?
5. Что понимается под внешними факторами деятельности предприятия?
6. Что относится к внутренним факторам деятельности предприятия?
7. Что является предметом изучения науки экономика организаций (предприятий)?
8. Назовите основные классификации организаций.

Задание

1. Укажите виды предприятий в зависимости от классификационных признаков.

Признаки классификации предприятий	Виды предприятий
По отраслевому признаку	1. Полное товарищество, товарищество на вере, общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, акционерное общество, производственный кооператив, унитарное предприятие

Признаки классификации предприятий	Виды предприятий
По форме собственности	2. Национальные, иностранные, смешанные
По размеру предприятия	3. С полной ответственностью, с ограниченной ответственностью
По преобладающему производственному фактору	4. Государственные, частные, муниципальные, смешанные
По принадлежности капитала и контролю над ним	5. Предприятия с поточным, партионным, единичным типами производства
По степени ответственности	6. Специализированные, универсальные, смешанные
По организационно-правовой форме	7. Одностадийные, предприятия, изготавливающие части продукции; предприятия, выпускающие готовую продукцию, комплексные
По виду производимой продукции	8. Предприятия сезонного и круглогодичного функционирования производства
По времени работы в течение года	9. Предприятия по производству товаров, предприятия по производству услуг
По типам производства	10. Предприятия, производящие предметы потребления и предприятия, производящие средства производства
По степени специализации	11. Комплексно-автоматизированные, частично-автоматизированные, комплексно-механизированные, частично-механизированные, машинно-ручные, ручные
По степени охвата количества стадий производства	12. Производственные, строительные, торговые, сельскохозяйственные, научно-производственные и др.
По назначению готовой продукции	13. Предприятия добывающей и обрабатывающей промышленности
По степени механизации и автоматизации	14. Трудоёмкие, капиталоемкие, материалоемкие
По характеру потребляемого сырья	15. Малые, средние, крупные

Задача 1. Производство продукции на предприятии составило в отчетном году 700 ед. изделий, цена изделия 8 тыс. руб. Предприятие выполнило работы другим фирмам на сумму 250 тыс. руб. Незавершенное производство к концу года по сравнению на начало сократилось на 120 тыс. Определить объем валовой продукции.

Задача 2. Выпуск основной продукции в отчетном году на предприятии составил 13200 тыс. руб. Наряду с этим произведена тара на 23 тыс. руб. и оказаны услуги другим фирмам на 600 тыс. руб. Стоимость полуфабрикатов на начало года составила 170 тыс. руб., а к концу года - 90 тыс. руб. тыс. Определить объем валовой продукции.

Задача 3. Объем товарной продукции составил 12 600 тыс. руб. Материальные затраты составили 6500 тыс. руб. Определить объем чистой продукции.

Тест

- Укажите основную цель функционирования предприятия в условиях рынка:
 - получение прибыли и ее максимизация;
 - повышение заработной платы работников;
 - выход на мировой рынок;
 - максимальное удовлетворение общественных потребностей;
 - совершенствование производственной структуры предприятия;
 - внедрение новой техники и технологии.
- Найдите ошибку в утверждении «предприятия обладают следующими основными чертами»:
 - имеют собственную организационную структуру, закрепленную в учредительных документах;
 - заключают от своего имени договоры купли-продажи, поставки, перевозки, займа, аренды;
 - являются физическими лицами;
 - имеют самостоятельный баланс и счет в банке;
 - имеют обособленное имущество – владение имуществом, используемом на собственные цели.
- Предприятия по формам собственности классифицируются на:
 - индивидуальные;
 - частные;
 - малые;

- г) государственные;
д) коллективные;
е) муниципальные.
4. Какими несомненными преимуществами обладают малые предприятия:
- а) высокой адаптивной способностью к изменениям рыночной конъюнктуры;
 - б) способностью заполнения инфраструктуры крупного бизнеса (транспорт, реклама, ремонт оборудования и т. п.);
 - в) высоким уровнем оплаты труда.
5. Какой фактор является определяющим при образовании новых и расширении действующих предприятий:
- а) наличие неудовлетворенного спроса на продукцию (услуги);
 - б) наличие ресурсов, необходимых для организации производства продукции;
 - в) уровень развития науки и техники в соответствующей отрасли производства;
 - г) все вышеперечисленное.
6. К причинам прекращения деятельности или кардинальной перестройки работы предприятия относится:
- а) отсутствие или резкое падение спроса на выпускаемую продукцию;
 - б) убыточность производства;
 - в) экологическая опасность предприятия для окружающей среды;
 - г) все вышеперечисленное.
7. Что относится к внешней среде фирмы:
- а) центральные и местные органы власти;
 - б) поставщики ресурсов производства и потребители продукции;
 - в) народонаселение;
 - г) все вышеперечисленное.
8. Что относится к внутренней среде фирмы:
- а) потребители продукции;
 - б) средства производства, трудовые ресурсы и информация;
 - в) поставщики ресурсов производства;
 - г) органы власти.
9. Какая классификация предприятий предполагает их деление на промышленные, торговые, транспортные, кредитно-финансовые (банки, биржи и т. д.) и сельскохозяйственные:
- а) по виду и характеру деятельности;

- б) по принадлежности капитала;
 - в) по формам собственности.
10. Внешняя среда деятельности предприятия не включает действие _____ среды:
- а) правовой;
 - б) экологической;
 - в) штатной;
 - г) политической.
11. Деятельность _____ организации не имеет своей целью получение прибыли:
- а) некоммерческой;
 - б) кооперативной;
 - в) производственной;
 - г) коммерческой.
12. Основной целью коммерческой организации является...
- а) создание рабочих мест;
 - б) удовлетворение общественных потребностей;
 - в) производство продукции, работ, услуг;
 - г) получение прибыли.

ТЕМА 2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСК

Предпринимательская деятельность:

- это самостоятельная деятельность дееспособных граждан и их объединений;
- это инициативная деятельность, направленная на реализацию своих способностей и удовлетворение общественных потребностей;
- рисковый характер предпринимательства;
- это процесс, направленный на систематическое извлечение прибыли;
- это законная деятельность, осуществляемая как физическими, так и юридическими лицами, зарегистрированными в установленном гражданским законодательством порядке;
- целью предпринимательства является организация производства товаров, их реализация другим субъектам рынка, выполнение работ и оказание услуг.

Таким образом, **предпринимательство** – это инициативная, самостоятельная, осуществляемая от своего имени, на свой риск, под свою имущественную ответственность деятельность граждан, физических и юридических лиц, направленная на систематическое получение дохода, прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Товарное производство – это такое производство, при котором продукты производятся для продажи, а связь производителей и потребителей осуществляется посредством рынка.

Рынок – это саморегулируемая, основанная на экономической свободе система отношений между продавцом и покупателем по поводу обмена, купли-продажи товаров (услуг).

Основные элементы рыночного механизма:

- цена;
- спрос;
- предложение.

Конкуренция – основной механизм формирования хозяйственных пропорций, направленный на создание наиболее благоприятных условий сбыта продукции и максимальное удовлетворение потребностей.

Классификация рынков

1. По характеру объекта товарообмена:

- рынок товаров и услуг;
- финансовый рынок;
- рынок интеллектуальной;
- продукции;
- рынок труда.

2. По отношению к субъекту рыночных отношений:

- рынок продавца;
- рынок покупателя.

3. По географическому признаку:

- внутренний;
- внешний рынок.

4. По характеру продаж:

- оптовые;
- розничные.

5. По отраслевому признаку:

- рынок сырья (уголь, нефть, газ, древесина и др.);
- рынок продовольствия (зерно, рыба, мясо и т. д.);
- рынок машиностроения (автомобили, машины и т. п.).

Инфраструктура рынка включает:

- кредитную систему;
- систему биржевой торговли;
- предприятия оптовой и розничной торговли.

Основные преимущества рыночной экономики:

- эффективное распределение и использование ресурсов для производства необходимых обществу товаров и услуг;
- высокая степень гибкости и адаптивности к изменяющимся условиям производства;
- внедрение достижений науки и техники в производство;
- свобода выбора и действий предпринимателей и потребителей;
- способность к удовлетворению разнообразных потребностей, повышению качества продукции;
- относительно быстрое восстановление нарушенного экономического равновесия.

Основные недостатки рынка:

- отсутствие стимулов для производства товаров и услуг коллективного и общественного пользования;
- отсутствие механизма защиты окружающей среды от производственной и иных видов деятельности; неспособность сохранения невозпроизводимых ресурсов;
- отсутствие гарантий занятости населения;
- отсутствие механизма финансирования развития фундаментальных и прикладных исследований в науке;
- нестабильность развития и подверженность рецессивным и инфляционным процессам.

Государственное регулирование рынка – это деятельность государственных органов по выполнению следующих двух основных функций:

- 1) обеспечение нормальных условий работы рыночного механизма;
- 2) воздействие на экономику в областях, где рыночные механизмы несостоятельны.

Государственное регулирование экономики – это воздействие государства на деятельность хозяйствующих субъектов и

рыночную конъюнктуру в целях обеспечения оптимальных условий функционирования рыночного механизма.

Экономическая политика – система мер, совокупность действий по управлению экономикой, включающая определенный набор элементов, основными из которых являются:

- антициклическая политика;
- отраслевая политика;
- антимонопольная политика;
- организация денежной системы;
- социальная защищенность населения;
- удовлетворение спроса на услуги и товары коллективного пользования;
- борьба с безработицей и др.

Предпринимательство – это инициативная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность, направленная на получение прибыли.

Субъектами предпринимательства могут быть:

- граждане России и других государств, неограниченные в установленном законом порядке в своей деятельности;
- граждане иностранных государств и лица без гражданства в пределах полномочий, установленных законом;
- объединения граждан (партнеры).

Виды предпринимательства:

- 1) производственное;
- 2) коммерческое;
- 3) финансовое;
- 4) посредническое;
- 5) страховое.

Малое предпринимательство

Малые предприятия:

- 1) способствуют поддержанию стабильности рыночных отношений;
- 2) обеспечивают необходимую мобильность производства;
- 3) создают новые возможности не только для трудоустройства, но прежде всего для предпринимательской деятельности населения и использования свободных производственных мощностей.

Субъекты малого предпринимательства:

- коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия государства, субъектов Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25%;

- физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель).

Льготы для малых предприятий, производящих и перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию, товары народного потребления, медицинские препараты и лекарства, занимающиеся строительством и ремонтом объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения:

- в первые два года они освобождаются от налога на прибыль при условии, что доля этой продукции составляет не менее 70% общего объема реализации;

- в третий и четвертый годы работы они платят налог на прибыль по пониженным ставкам: в третий год – по ставке 25%, в четвертый – 50% ставки налога на прибыль при условии, что доля льготированной продукции составляет не менее 90% в общем объеме реализации.

Меры, косвенно стимулирующие развитие малого предпринимательства:

- пониженная ставка зачисляемого в федеральный бюджет налога на прибыль (8%) **для банков**, предоставляющих не менее 50% общей суммы кредитов малым предприятиям, и **для страховых организаций**, которыми не менее 50% страховых взносов за отчетный период получено от страхования имущественных рисков малых предприятий.

Риск – это вероятность возникновения потерь или снижения доходов по сравнению с допустимым вариантом.

1. Производственный риск связан с производством продукции, товаров и услуг. **Причины** возникновения – уменьшение размеров производства, несоответствие качества продукции спросу, рост материальных затрат, уплата повышенных процентов, отчислений, налогов и др.

2. Коммерческий риск возникает в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. **Причины** этого риска – снижение объема реализации, повышение закупочной цены товаров, непредвиденное снижение объема закупок, потери товара в процессе обращения, рост издержек обращения.

3. Финансовые риски – это нередко спекулятивные риски, которые возникают в сфере отношений предприятия с банками и другими финансовыми институтами.

4. Кредитный риск – опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

5. Процентный риск – опасность потери коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

Управление рисками – предотвращение появления того или иного вида риска, определение его стоимости, проведение предупредительных мероприятий, позволяющих избежать или уменьшить потери.

Цена риска – это фактические убытки для предприятия, затраты по их уменьшению и возмещению.

Основные методы управления предпринимательским риском:

- анализ;
- прогноз;
- планирование;
- учет;
- страхование – система мероприятий по созданию денежного фонда, из средств которого возмещаются потери;
- хеджирование – заключение срочных контрактов на покупку (продажу) продукции или валютных ценностей **по фиксированным ценам в будущем;**
- диверсификация – расширение технологически разнородных сфер деятельности предприятия.

Правила рискованного менеджмента:

- 1) нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- 2) нужно думать о последствиях риска;
- 3) нельзя рисковать многим ради малого;
- 4) решение об инвестициях принимается лишь при отсутствии сомнений;
- 5) при наличии сомнений такое решение не принимается;

- б) не следует исходить из того, что всегда присутствует только одно решение.

Вопросы для обсуждения

1. Что общего и какие отличия между товарным производством и рынком?
2. Основные типы конкуренции.
3. Классификация рынков.
4. Что включает инфраструктура рынка?
5. Чем отличается государственное регулирование рынка от государственного регулирования экономики?
6. Субъекты предпринимательства.
7. Что понимается под «индивидуальной трудовой деятельностью»?
8. Виды предпринимательства.
9. Государственная поддержка малого предпринимательства.
10. Предпринимательский риск и его классификация.
11. Методы снижения рисков деятельности предприятия.

Задание 1.

Приведите примеры предприятий, функционирующих в вашем городе, по следующим направлениям предпринимательской деятельности:

- 1) производственное;
- 2) коммерческое;
- 3) финансовое;
- 4) посредническое;
- 5) страховая деятельность.

Задание 2. На основе задания 1 заполните таблицу, отражающую основные характеристики перечисленных видов предпринимательской деятельности.

Сфера предпринимательской деятельности	Основные функции предпринимателя	Особенность производимого товара (услуги)	Основное поле деятельности	В чем сложность организации бизнеса
1	2	3	4	5
Производственное				

1	2	3	4	5
Коммерческое				
Посредническое				
Финансовое				
Страховая деятельность				

Задание 3. Напишите три экономических и три социальных эффекта от существования предпринимательской деятельности.

Экономические выгоды	Социальные выгоды
1.	1.
2.	2.
3.	3.

Тест

- Выделите основные черты, которые характеризуют товарное производство. Товарное производство – это:
 - специфический вид деятельности по созданию новых товаров и услуг;
 - изготовление товаров и услуг не для собственного потребления, а для продажи на рынке;
 - обеспечение потребителей необходимой продукцией, работой, услугами;
 - переработка исходных материалов с целью получения прибыли.
- Выберите более полное определение понятия «рынок»:
 - рынок – это место розничной торговли под открытым небом или в торговых рядах;
 - под рынком понимаются способ, место и средства товарообмена;
 - рынок – это система экономических отношений между продавцом и покупателем по поводу обмена товаров (услуг);
 - другой вариант ответа.

- Укажите, по каким признакам классифицируются рынки:
 - по объектам и субъектам, по географическому признаку, по степени конкуренции, по характеру продаж, по отраслевому признаку;
 - согласно существующей отраслевой и территориальной схеме национальной экономики;
 - по функциональному признаку.
- Выделите два признака классификации рынков по характеру продаж:
 - внутренний и внешний рынки;
 - оптовый и розничный рынки;
 - региональный и мировой рынки.
- Выделите основные черты, которые характеризуют предпринимательскую деятельность:
 - самостоятельная деятельность граждан и их объединений;
 - деятельность, осуществляемая на свой страх и риск;
 - деятельность, осуществляемая под свою имущественную ответственность;
 - деятельность, направленная на получение прибыли;
 - деятельность, осуществляемая самим собственником средств производства;
 - все вышеперечисленное.
- Укажите пять видов предпринимательства:
 - производственное;
 - торговое;
 - коммерческое;
 - инновационное;
 - финансовое;
 - инвестиционное;
 - консультационное;
 - посредническое;
 - страховое.
- Субъектами предпринимательской деятельности являются...
 - юридические лица и индивидуальные предприниматели;
 - индивидуальные предприниматели без государственной регистрации;
 - физические лица;
 - покупатели.

8. Роль малого бизнеса в национальной экономике заключается в:
- а) оперативном реагировании на изменения рынка;
 - б) развитии творческой инициативы работников;
 - в) создании новых рабочих мест;
 - г) массовом производстве новой продукции.
9. Предпринимательская способность (предприимчивость) – это:
- а) умение управлять предприятием;
 - б) способность человека использовать определённое сочетание ресурсов для производства товаров, принимать эффективные решения, создавать новшества и идти на риск;
 - в) верны все ответы.
10. Назовите, кого из перечисленных лиц можно считать предпринимателем?
- а) врач, работающий в муниципальной клинике;
 - б) артист государственного академического театра;
 - в) преподаватель ЮФУ;
 - г) врач, открывший свою клинику;
 - д) писатель, за собственные средства издающий книги;
11. Предпринимательская деятельность начинается:
- а) с момента производства продукции;
 - б) с момента принятия предпринимательского решения;
 - в) с момента формирования идеи,
 - г) с момента регистрации предприятия.

ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

Организационная форма характеризует порядок первоначально-го создания имущества предприятия и процесс использования полученной прибыли.

Правовая форма характеризует права и ответственность собственников в ходе функционирования, ликвидации или реорганизации предприятия.

Хозяйственные товарищества – коммерческие организации с разделенным на вклады участников складочным капиталом.

Складочный капитал образуется в результате внесения учредителями товарищества своих вкладов, и его величина в начальный

период деятельности определяет финансовые возможности организации.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме 1) полного товарищества и 2) товарищества на вере (коммандитного товарищества).

1). Полное товарищество. Его участники (полные товарищи) занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

Прибыль и убытки полного товарищества распределяются между его участниками пропорционально их долям в складочном капитале.

2). Товарищество на вере (коммандитное товарищество) – товарищество, в котором наряду с полными товарищами имеется один или несколько **участников – вкладчиков (коммандитистов)**.

Вкладчики несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется только **полными товарищами**.

Хозяйственные общества – коммерческие организации с разделенным на доли учредителей уставным капиталом.

Размер уставного капитала ООО и номинальная стоимость долей участников определяются в рублях. Уставный капитал ООО определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Участниками хозяйственных обществ могут быть **граждане и юридические лица**.

Хозяйственные общества могут создаваться в форме: **акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью**.

1). Акционерное общество – общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций.

Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

В **открытом** акционерном обществе участники могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

В **закрытом** акционерном обществе акции распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц.

Высшим органом управления акционерным обществом является **общее собрание** его акционеров.

Совет директоров (наблюдательный совет) является органом, контролирующим деятельность совета директоров. Согласно законам РФ, совет директоров (наблюдательный совет) создается в АО, включающих более 50 участников.

Общество с ограниченной ответственностью – это общество, учрежденное одним или несколькими лицами, и уставный капитал которого разделен на доли.

Участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Высшим органом управления общества с ограниченной ответственностью является **общее собрание** его участников.

К его **компетенции** относятся следующие вопросы:

- изменение устава, включая изменение размера уставного капитала;
- образование исполнительных органов и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов и балансов, распределение прибыли и убытков;
- реорганизация и ликвидация общества.

3). Общество с дополнительной ответственностью – это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли.

Участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом.

Производственный кооператив – добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов.

Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их **трудовым участием**.

Высшим органом управления кооперативом является **общее собрание** его членов.

Унитарное предприятие - коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником.

В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия.

Имущество унитарного предприятия принадлежит на праве собственности **Российской Федерации, субъекту Федерации или муниципальному образованию**.

Виды унитарных предприятий:

- 1) унитарные предприятия, основанные на праве **хозяйственного ведения**;
- 2) унитарные предприятия, основанные на праве **оперативного управления**.

Ассоциация – форма **объединения**, созданная организациями по договору между собой, в целях координации деятельности, а также представления и защиты общих интересов.

Картель представляет собой объединение, как правило, предприятий одной отрасли, предполагающее совместную коммерческую деятельность, т. е. регулирование сбыта с помощью установленных квот, товарных цен, условий реализации.

Синдикат – разновидность картельного соглашения, которое предполагает сбыт продукции его участников через единый сбытовой орган, создаваемый в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

Трест представляет собой объединение, в котором различные предприятия, ранее принадлежащие разным предпринимателям, сливаются в единый производственный комплекс, теряя свою юридическую и хозяйственную самостоятельность.

Концерн – форма объединения промышленных, торговых, транспортных предприятий, финансовых и научно-исследовательских учреждений, характеризующаяся единством собственности и контроля, наличием технологических и производственных связей между предприятиями-участниками, меньшей диверсификацией.

Холдинг представляет собой «держательскую» (материнскую, головную) компанию, которая, обладая контрольным пакетом акций предприятий, объединенных в единую структуру, обеспечивает управление ими и контроль над их деятельностью.

ФПГ (фин. -пром. группа) – хозяйственное объединение предприятий, учреждений, организаций, кредитно-финансовых учреждений и инвестиционных институтов, созданное с целью ведения совместной скоординированной деятельности.

Индивидуальные предприниматели – это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные отличия полных товариществ и товариществ на вере.
2. Какие обязанности предполагает участие в полном товариществе? Что такое «складочный капитал»?
3. Что понимается под обществом с ограниченной ответственностью (ООО)? Что такое «уставный капитал»?
4. В чем заключаются различия между складочным и уставным капиталом?
5. Что относится к компетенции общего собрания участников в ООО?
6. Назовите основные характеристики акционерного общества? Что такое закрытые и открытые АО?
7. В каких случаях в соответствии с законодательством создается совет директоров (наблюдательный совет) в АО?
8. Дайте определение производственного кооператива? Назовите особенности управления и распределения прибыли в производственном кооперативе?
9. Существуют ли ограничения при создании предприятий в форме унитарных предприятий?
10. Какие типы объединений вы знаете?

Задача 1. Полное товарищество получило прибыль в размере 40 000 руб. В его состав входят 5 участников, вклады которых характеризуются данными таблицы 1.

Таблица 1 – Исходные данные

№ п/п	Вклад
1.	17000
2.	14000
3.	25000
4.	8000
5.	21000
Итого	85000

Определить прибыль каждого участника товарищества. Расчеты сведите в таблицу 2.

Таблица 2 – Прибыль участников товарищества

№ п/п	Вклад	Доля вклада	Полученная прибыль
1.	17000		
2.	14000		
3.	25000		
4.	8000		
5.	21000		
Итого	85000	100%	

Задача 2. Товарищество на вере получило убытки в размере 140000 руб. Оно состоит из 5 участников, вклады которых представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные

№ п/п	Вклад
1.	17000
2.	14000
3.	25000
4.	8000
5.	21000
Итого	85000

Распределите убытки между участниками, если 1, 2, 3 являются полными товарищами, а остальные командисты. Расчеты сведите в таблицу 2.

Таблица 2 – Распределение убытков между участниками

№ п/п	Вклад	Доля вклада	Полученные убытки
1.	17000		
2.	14000		
3.	25000		
4.	8000		
5.	21000		
Итого	85000	100%	

Задача 3. Распределите прибыль производственного кооператива в размере 55000 тыс. руб. В его состав входят 5 участников, информация о которых представлена в таблице. Расчеты сведите в 4, 5, 6 графы таблицы.

Таблица – Распределение прибыли кооператива

№ п/п	Вклад участника	Коэффициент трудового участия (КТУ)	Вклад КТУ	Доля прибыли	Прибыль
1.	12000	0,5			
2.	21000	1,2			
3.	17000	0,9			
4.	8000	1,5			
5.	28000	1,0			
Итого					

Тест

- Складочный капитал формируется при создании:
 - общества с ограниченной ответственностью;
 - полного товарищества;
 - открытого акционерного общества;
 - закрытого акционерного общества.

- Уставный фонд не формируется при создании:
 - акционерного общества;
 - общества с ограниченной ответственностью;
 - артели;
 - казенного предприятия.
- Обозначьте виды хозяйственных товариществ:
 - командитное;
 - на вере;
 - полное;
 - акционерное.
- Товарищество на вере отличается от полного товарищества:
 - способом распределения убытков;
 - более высоким уровнем минимального размера уставного капитала;
 - наличием участников-вкладчиков.
- Одно лицо может быть полным товарищем:
 - в двух товариществах;
 - одном товариществе;
 - одном полном товариществе и одном командитном товариществе;
 - неограниченном числе товариществ.
- Хозяйственным обществом является:
 - полное товарищество;
 - закрытое акционерное общество;
 - командитное товарищество;
 - товарищество на вере.
- Акционерным обществом является хозяйственное общество;
 - с разделенным на доли уставным капиталом;
 - разделенным на определенное число акций паевым фондом;
 - разделенным на доли складочным капиталом;
 - разделенным на определенное число акций уставным капиталом.
- Число акционеров закрытого акционерного общества не может превышать:
 - 1;
 - 5;
 - 50;
 - 1000.

9. Открытую подписку на выпускаемые акции проводит:
- а) общество с ограниченной ответственностью;
 - б) открытое акционерное общество;
 - в) производственный кооператив;
 - г) коммандитное товарищество.
10. Высшим Органом управления акционерным обществом является:
- а) наблюдательный совет;
 - б) ревизионная комиссия;
 - в) общее собрание акционеров;
 - г) совет директоров.
11. Уставный капитал акционерного общества составляется из...
- а) номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами;
 - б) стоимости акций общества, при процедуре листинга;
 - в) рыночной стоимости акций общества, приобретенных акционерами;
 - г) рыночной стоимости акций.
12. Определите главную особенность производственных кооперативов:
- а) производственная направленность деятельности;
 - б) распределение прибыли пропорционально трудовому вкладу;
 - в) кооперация различных организаций.
13. Минимальное число членов кооператива равно:
- а) 100;
 - б) 5;
 - в) 1;
 - г) 50.
14. Унитарное предприятие – это коммерческая организация:
- а) наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;
 - б) не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;
 - в) частично наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;
 - г) наделяемая правом собственности на имущество по усмотрению собственника.

15. Какие предприятия не могут быть созданы в виде унитарных предприятий?
- а) государственные;
 - б) частные;
 - в) муниципальные.
16. Основными типами государственных унитарных предприятий являются...
- а) государственные, частные, смешанные;
 - б) малые, акционерные, муниципальные;
 - в) унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управления;
 - г) индивидуальные, коллективные, акционерные.
17. Участников синдиката объединяет...
- а) единый технологический процесс;
 - б) перекрестное владение акциями;
 - в) единые органы управления;
 - г) единая политика в области сбыта.
18. Соглашение между предприятиями одной отрасли о ценах на продукцию, разделе рынков сбыта называется:
- а) консорциум;
 - б) синдикат;
 - в) картель;
 - г) ассоциация.
19. Временное объединение предпринимателей в целях совместного проведения крупной финансовой операции называется...
- а) синдикат;
 - б) холдинг;
 - в) консорциум;
 - г) концерн.
20. Финансово-промышленная группа – это:
- а) объединение промышленного, банковского, страхового и торгового капиталов;
 - б) объединение нескольких промышленных предприятий;
 - в) многоотраслевое акционерное общество, осуществляющее контроль через систему участия.
21. К основным организационно-экономическим формам предпринимательства относятся:
- а) товарищества, общества, кооперативы;
 - б) концерны, ассоциации, ФПГ.

ТЕМА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРОЦЕССА НА ПРЕДПРИЯТИИ

Организация производственного процесса – это методы подбора и сочетания его элементов в пространстве и времени с целью достижения эффективного конечного результата.

Принципы организации производственного процесса:

1. Непрерывность. Предполагает увеличение времени нахождения предмета труда в обработке, уменьшение времени перерывов

2. Пропорциональность. Принцип пропорциональности требует относительно равного выпуска продукции или объема выполняемых работ за определенный период времени

3. Параллельность. Включает одновременное выполнение отдельных частей производственного процесса, концентрацию технологических операций на рабочем месте и совмещение во времени выполнения основных и вспомогательных операций.

4. Прямоточность. Обеспечивает кратчайшее расстояние движения предметов труда в процессе производства.

5. Ритмичность. Предполагает регулярное повторение процесса производства через равные промежутки времени, т. е. это обеспечение в равные промежутки времени равного или кратного выпуска продукции.

6. Гибкость – это возможность быстрой перестройки на выпуск новой продукции.

7. Специализация характеризуется ограничением номенклатуры и ростом массовости изготовления одноименной продукции (работ).

Производственная мощность предприятия – это максимально возможный выпуск продукции за единицу времени в натуральном выражении в установленных планом номенклатуре и ассортименте, при полном использовании производственного оборудования и площадей, с учетом применения передовой технологии, улучшения организации производства и труда, обеспечения высокого качества продукции.

Производственная мощность отрасли промышленности по производству определенной продукции равняется суммарной мощности входящих в нее предприятий по производству этой продукции.

Основными элементами, определяющими величину производственной мощности предприятия, являются:

- состав оборудования и его количество по видам;
- технико-экономические показатели использования машин и оборудования;
- фонд времени работы оборудования;
- производственная площадь предприятия (основных цехов).

Расчеты производственной мощности проводятся для обоснования **производственной программы**, поэтому в них учитываются те факторы, которые оказывают влияние и на выполнение производственной программы.

Производственный процесс – совокупность взаимосвязанных основных, вспомогательных, обслуживающих и естественных процессов, направленных на изготовление определенной продукции.

Производственные процессы классифицируются:

1. По роли в общем производственном процессе:

- а) **основные процессы** – это такие производственные процессы, в ходе которых сырье и материалы превращаются в готовую продукцию;
- б) **вспомогательные процессы** заняты изготовлением продукции и оказанием услуг, необходимых основному производству;
- в) **обслуживающие процессы** обеспечивают бесперебойную работу всех подразделений предприятия.

2. По характеру протекания выделяют:

- а) **простые процессы** – это производственные процессы, когда из одного вида сырья и материалов получают один готовый продукт;
- б) **синтетические процессы** предполагают, что один продукт получают из нескольких видов сырья и материалов;
- в) **аналитические процессы** связаны с тем, что из одного вида сырья и материалов получают несколько готовых продуктов.

3. По характеру выполняемых работ:

- а) **прерывные процессы** предполагают наличие перерывов в изготовлении продукции, работе оборудования без ущерба для качества продукции;
- б) **непрерывные процессы** осуществляются без перерывов.

4. По уровню механизации:

- а) **ручные** - процессы, выполняемые без помощи машин и механизмов;

- б) **частично механизированные** процессы характеризуются заменой ручного труда машинами на отдельных операциях, главным образом основных;
 - в) **комплексно-механизированные** процессы предполагают наличие взаимоувязанной системы машин и механизмов, обеспечивающей выполнение всех производственных операций без применения ручного труда, за исключением операций управления машинами и механизмами;
 - г) **автоматизированные** процессы обеспечивают выполнение всех операций, включая управление машинами и механизмами без непосредственного участия работника.
5. По особенностям использования оборудования:
- а) **аппаратурные** процессы протекают в специальных видах оборудования (ваннах, сосудах и т. д.) и не требуют труда рабочих в ходе их выполнения;
 - б) **открытые** процессы выполняются на отдельных станках при участии рабочих.

Проектирование производственного процесса происходит в два этапа.

1. На первом этапе составляется **маршрутная технология**, где определяется лишь перечень основных операций, которым подвергается изделие. При этом **разработка** ведется начиная с **готового изделия** и заканчивается первой производственной операцией.

2. Второй этап предусматривает развернутое поддетальное и пооперационное **проектирование в обратном направлении** – с первой операции до последней.

Производственный цикл – календарный период времени с момента запуска сырья и материалов в производство до выхода готовой продукции.

Производственный цикл ($T_{ц}$) подразделяется на две стадии:

- 1) время непосредственного производственного процесса (технологический цикл);
- 2) время перерывов.

Технологический цикл включает:

- затраты времени на подготовительно-заключительные операции;
- затраты времени на технологические операции;
- затраты времени на протекание естественных технологических процессов;

- затраты времени на транспортировку в процессе производства;
- затраты времени на технический контроль.

Время перерывов в процессе производства, в свою очередь, включает:

- время межоперационного пролеживания;
- время межсменного пролеживания.

Виды сочетания операций:

- 1) последовательный;
- 2) параллельный;
- 3) параллельно-последовательный (смешанный).

1. **Последовательный** вид сочетания операций характеризуется тем, что на каждой операции детали обрабатываются партией, передача партии на последующую операцию начинается не раньше, чем будет закончена обработка всех деталей на предыдущей операции.

Длительность технологической части производственного цикла изготовления деталей при применении этого вида равняется времени обработки одной детали на всех операциях, умноженному на число деталей в партии.

Сочетание операций (цифрами указаны номера деталей)	№ операции	Длительность операции, мин
<u>1 2 3</u>	1	$t_{шт}^1 = 7$
<u>1 2 3</u>	2	$t_{шт}^2 = 3$
<u>1 2 3</u>	3	$t_{шт}^3 = 9$
<u>1 2 3</u>	4	$t_{шт}^4 = 5$
<u>1 2 3</u>	5	$t_{шт}^5 = 6$
		$\sum_1^m t_{шт} = 30$

Рис. 1. График технологической части производственного цикла изготовления деталей при последовательном виде сочетания операций.

$$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{посл}} = 30 \times 3 = 90 \text{ мин};$$

$$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{посл}} = \sum_1^m t_{\text{шт}} \times n;$$

$T_{\text{цикл.техн}}$ – длительность технологической части производственного цикла при последовательном виде сочетания операций;

$\sum_1^m t_{\text{шт}}$ – сумма длительности всех операций;

n – число деталей в партии;

m – число операций.

Параллельный вид сочетания операций характеризуется тем, что обработка деталей производится одновременно на всех операциях. Передача предметов труда с операции на операцию производится поштучно.

Сочетание операций (цифрами указаны номера деталей)	№ операции	Длительность операции, мин
<u>1 2 3</u>	1	$t_{\text{шт}}^1 = 7$
<u>1 2 3</u>	2	$t_{\text{шт}}^2 = 3$
<u>1 2 3</u>	3	$t_{\text{шт}}^3 = 9$
<u>1 2 3</u>	4	$t_{\text{шт}}^4 = 5$
<u>1 2 3</u>	5	$t_{\text{шт}}^5 = 6$
		$\sum_1^m t_{\text{шт}} = 30$

Рис. 2. График технологической части производственного цикла изготовления деталей при параллельном виде сочетания операций.

$$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{пар}} = 30 + (3 - 1) \times 9 = 48 \text{ мин};$$

$$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{пар}} = \sum_1^m t_{\text{шт}} + (n - 1) \times t_{\text{дл}};$$

$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{пар}}$ – длительность технологической части производственного цикла при параллельном виде сочетания операций;

$t_{\text{дл}}$ – время выполнения наибольшей по продолжительности операции;

n – число деталей в партии;

m – число операций.

Последовательно-параллельный (смешанный) вид сочетания операций характеризуется тем, что применяется на прямопоточных линиях в условиях разнократной длительности этих операций и неравномерной передачи продукции с операции на операцию. Передача предметов труда при данном виде сочетания операции производится с «длинной» операции на «короткую» – партиями, а с «короткой» на «длинную» – поштучно.

Сочетание операций (цифрами указаны номера деталей)	№ операции	Длительность операции, мин
<u>1 2 3</u>	1	$t_{\text{шт}}^1 = 7$
<u>1 2 3</u>	2	$t_{\text{шт}}^2 = 3$
<u>1 2 3</u>	3	$t_{\text{шт}}^3 = 9$
<u>1 2 3</u>	4	$t_{\text{шт}}^4 = 5$
<u>1 2 3</u>	5	$t_{\text{шт}}^5 = 6$
		$\sum_1^m t_{\text{шт}} = 30$

Рис. 3. График технологической части производственного цикла изготовления деталей при последовательно-параллельном (смешанном) виде сочетания операций.

$$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{смеш}} = 30 + (3 - 1) \times (22 - 8) = 58 \text{ мин};$$

$$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{смеш}} = \sum_1^m t_{\text{шт}} + (n - 1) \times (\sum t_{\text{дл}} - \sum t_{\text{кор}});$$

$T_{\text{цикл.техн}}^{\text{смеш}}$ – длительность технологической части производственного цикла при смешанном виде сочетания операций;

$\sum t_{\text{дл}}$ – сумма времени на выполнение «длинных» операций;

$\sum t_{\text{кор}}$ – сумма времени на выполнение «коротких» операций;

n – число деталей в партии;

m – число операций.

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под организацией производства?
2. Основные принципы организации производственного процесса.
3. Понятие и классификация производственного процесса.
4. Характеристика производственного цикла.
5. Составляющие технологического цикла.
6. Виды сочетания операций технологического процесса.
7. Сфера применения каждого вида сочетания операций.
8. Что понимается под производственной мощностью предприятия?
9. Что необходимо для обеспечения выполнения производственной программы?

Задача 1. Определить производственную мощность и «узкие места» механического участка. Исходные данные представлены в таблице.

Таблица – Исходные данные

Группа оборудования	Количество станков, шт.	Норма времени, мин.	Коэффициент выполнения норм, %
Токарные	10	270	105
Револьверные	10	180	108
Фрезерные	8	140	110
Сверлильные	4	70	115
Строгальные	5	120	103
Шлифовальные	7	160	107

Участок работает в две смены. Продолжительность одной смены – 8 ч. Операции в таблице расположены по ходу технологического процесса. Взаимозаменяемыми являются токарные и револьверные станки, а также фрезерные и строгальные. Эффективный годово-вой фонд времени работы единицы оборудования - 4016 час.

Задача 2. Определите производственную мощность цеха при следующих условиях: количество станков в цехе - 60 ед., с 1 ноября введено 40 ед., режим работы - двухсменный, продолжительность смены - 8 ч, регламентированный процент простоев на ремонт оборудования - 5%, производительность одного станка - 3 детали в час, с 1 мая выбыло 5 ед. оборудования, рабочих дней в году 260.

Задача 3. 1. Определите длительность производственного цикла при последовательном сочетании операций на основе следующих данных.

Партия из четырех деталей обрабатывается на четырех операциях с длительностью обработки одной детали:

$$t_1 = 9 \text{ мин.}; t_2 = 4 \text{ мин.}; t_3 = 6 \text{ мин.}; t_4 = 3 \text{ мин.}$$

2. Определите длительность производственного цикла при параллельном движении передачи деталей на последующую операцию, используя данные, приведенные в первом задании, при условии, что размер транспортной партии $p = 1$.

3. Определите длительность производственного цикла при параллельно-последовательном движении деталей с операции на операцию.

Задание

Подберите для приведенных ниже понятий и характеристик, составляющих производственный цикл, соответствующие им определения:

1. Производственный цикл. 2. Длительность производственного цикла. 3. Рабочее время. 4. Время вспомогательных операций. 5. Технологический цикл. 6. Время перерывов.

а) сумма времени машинного, подготовительно-заключительного и естественных процессов;

б) календарный период времени с момента запуска сырья и материалов в производство до получения готового продукта;

- в) время, в течение которого не производится никакого воздействия на предмет труда и не происходит его качественного изменения;
- г) цикл, длительность которого состоит из рабочего времени и времени перерывов;
- д) сумма времени технологической обработки плюс время вспомогательных операций;
- е) время транспортных операций, контроля качества продукции, сортировки, упаковки и т. д.;
- ж) время, затрачиваемое на включение-выключение оборудования;
- з) время, в течение которого производится непосредственное воздействие на предмет труда.

Тест

1. Укажите пять основных принципов рациональной организации производственных процессов:
 - а) производительность;
 - б) непрерывность;
 - в) результативность;
 - г) пропорциональность;
 - д) рентабельность;
 - е) параллельность;
 - ж) прибыльность;
 - з) прямоточность;
 - и) гибкость.
2. Назовите показатель, который используется при оценке принципа непрерывности:
 - а) коэффициент сопряженности;
 - б) коэффициент серийности;
 - в) коэффициент плотности;
 - г) коэффициент прямоточности.
3. Производственный цикл состоит из:
 - а) времени основных и вспомогательных процессов;
 - б) времени выполнения всех производственных операций;
 - в) рабочего времени и времени перерывов.

4. Принцип ритмичности предполагает:
 - а) равномерный выпуск продукции и ритмичный ход производства;
 - б) непрерывность производственного процесса;
 - в) ритмичное выполнение основных производственных операций.
5. Сокращение длительности производственного цикла в первую очередь приводит:
 - а) к сокращению затрат труда;
 - б) к увеличению оборачиваемости оборотных средств;
 - в) к повышению производительности труда.
6. Пропорциональность в организации производства предполагает:
 - а) закрепление за производственными участками равного объема производимой продукции;
 - б) пропорциональное расположение цехов на территории предприятия;
 - в) соответствие пропускной способности всех подразделений предприятия - цехов, участков, отдельных рабочих мест по выпуску готовой продукции.
7. Научный принцип организации производства, заключающийся в максимально возможном совмещении отдельных производственных процессов во времени, называется принципом...
 - а) ритмичности;
 - б) прямоточности;
 - в) параллельности;
 - г) пропорциональности.
8. Научный принцип организации производства, основанный на закреплении за рабочим местом минимального количества деталей операций, называется принципом...
 - а) специализации;
 - б) ритмичности;
 - в) дифференциации;
 - г) концентрации.
9. Производственные процессы по изменению состояния предмета труда, происходящие под влиянием природных сил, называются _____ процессами:
 - а) нетехнологическими;
 - б) технологическими;
 - в) автоматизированными;
 - г) естественными.

10. Возникновение «узких мест» в организации производственного процесса на предприятии связано с нарушением принципа...

- а) пропорциональности;
- б) прямоточности;
- в) универсализации;
- г) специализации.

11. Производственный процесс представляет собой:

- а) процесс превращения исходного сырья в готовый продукт;
- б) распределение работников по видам работ;
- в) законченный круг производственных операций при изготовлении продукции.

12. Производственная операция – это:

- а) работа, направленная на преобразование предметов труда;
- б) время, затраченное на производство единицы работы;
- в) процесс, связанный с превращением предмета труда в готовую продукцию;
- г) часть процесса производства, выполняемая на одном рабочем месте над одним изделием, деталью, узлом и т. д.

13. Деление производственного процесса на основной, вспомогательный и обслуживающий необходимо для:

- а) определения необходимого количества оборудования;
- б) определения необходимой численности работников и структуры кадров;
- в) проектирования производственной структуры предприятия.

14. Определите элементы, входящие в состав: 1) длительности технологического цикла; 2) длительности производственного цикла;

3) времени перерывов в производственном процессе:

- а) подготовительно-заключительное время;
- б) время технологических операций;
- в) время транспортных операций;
- д) время естественных технологических процессов;
- г) время контрольных операций;
- е) время пролеживания в ожидании рабочего места;
- ж) перерывы, связанные с режимом рабочего времени.

15. Укажите, по какой формуле рассчитывается длительность технологического цикла при параллельном виде сочетания операций:

$$а) T_{ц} = \sum_1^m t_{шт} \cdot n;$$

$$б) T_{ц} = \sum_1^m t_{шт} + (n - 1) \cdot (\sum t_{дл} - \sum t_{коп});$$

$$в) T_{ц} = \sum_1^m t_{шт} + (n - 1) \cdot t_{дл}.$$

ТЕМА 5. МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА

Организация производства – система мер и мероприятий, направленных на рациональное сочетание труда с вещественными элементами производства, орудиями и предметами труда.

Формы организации производства

1. Концентрация – процесс сосредоточения изготовления продукции на ограниченном числе предприятий и в их производственных подразделениях.

2. Специализация – сосредоточение на предприятии и в его производственных подразделениях выпуска однородной, однотипной продукции или выполнения отдельных стадий технологического процесса.

Виды специализации:

- технологическая;
- предметная;
- поддетальная.

Технологическая специализация – обособление предприятий, цехов и участков в целях выполнения определенных операций или стадий производственного процесса (например, прядильные, ткацкие и отделочные фабрики в текстильной промышленности).

Предметная специализация предполагает сосредоточение производства на предприятии (в цехе) полностью готовых видов продукции (например, мотоциклов, велосипедов, посуды, хлебопродуктов и др.).

Поддетальная специализация, являясь разновидностью предметной, основана на производстве отдельных деталей и частей готовой продукции (моторов, подшипников и т. п.).

3. Кооперирование предполагает производственные связи предприятий, цехов, участков, совместно участвующих в производстве продукции.

4. Комбинирование – соединение в одном предприятии производств, иногда разноотраслевых, но тесно связанных между собой.

Тип организации производства – комплексная характеристика технических, организационных и экономических особенностей производства, обусловленных широтой номенклатуры, регулярностью, стабильностью и объемом выпуска продукции.

Типы организации производства:

- ◆ массовое;
- ◆ серийное;
- ◆ единичное.

Методы организации – совокупность способов, правил и приемов оптимального сочетания основных элементов производственного процесса в пространстве и времени на всех стадиях производства.

Методы организации производственного процесса:

- ◆ поточный;
- ◆ партионный;
- ◆ индивидуальный.

Поточное производство – форма организации производства, основанная на ритмичной повторяемости времени выполнения основных и вспомогательных операций на специализированных рабочих местах, расположенных по ходу протекания технологического процесса.

Поточный метод характеризуется:

- ◆ сокращением номенклатуры выпускаемой продукции до минимума;
- ◆ расчленением производственного процесса на операции;
- ◆ специализацией рабочих мест на выполнении определенных операций;
- ◆ параллельным выполнением операций на всех рабочих местах в потоке;
- ◆ расположением оборудования по ходу технологического процесса;
- ◆ высоким уровнем непрерывности производственного процесса на основе обеспечения равенства или кратности продолжительности исполнения операций такту потока;
- ◆ наличием специального межоперационного транспорта для передачи предметов труда от операций к операции.

Поточная линия – совокупность рабочих мест, расположенных по ходу технологического процесса, предназначенных для выполнения закрепленных за ними технологических операций и связанных между собой специальными видами межоперационных транспортных средств.

Нормативы поточного метода производства:

1. Такт поточной линии – интервал времени между последовательным выпуском двух деталей или изделий.

2. Ритм поточной линии – это время, обратное такту, т. е. число изделий, выпускаемых в единицу времени.

3. Шаг конвейера – расстояние между центрами двух смежных рабочих мест.

4. Общая длина поточной линии конвейера зависит от шага и количества рабочих мест.

5. Скорость движения поточной линии зависит от шага конвейера и такта поточной линии, измеряется в м/мин:

Длительность технологической части производственного цикла изготовления изделия на поточной линии определяется как произведение числа рабочих мест и такта поточной линии.

Недостатки поточной организации производства таковы:

- ◆ большие масштабы производства, что не всегда соответствует потребностям рынка;
- ◆ использование конвейерных транспортировочных линий увеличивает транспортный задел (незавершенное производство) и затрудняет передачу информации о качестве продукции на другие рабочие места и участки;
- ◆ монотонность труда на поточных линиях снижает материальную заинтересованность рабочих и способствует увеличению текучести кадров.

Мероприятия по совершенствованию поточных методов:

- ◆ организация работы при переменных в течение дня такте и скорости поточной линии;
- ◆ перевод рабочих в течение смены с одной операции на другую;
- ◆ применение многооперационных машин, требующих регулярного переключения внимания рабочих на разные процессы;
- ◆ меры материального стимулирования;
- ◆ внедрение агрегатно-групповых методов организации производственного процесса, поточных линий со свободным ритмом.

Партионный метод организации производства характеризуется изготовлением разной номенклатуры продукции в количествах, определяемых партиями их запуска-выпуска.

Характерные черты партионного метода организации:

- ◆ запуск в производство изделий партиями;
- ◆ обработка одновременно продукции нескольких наименований;
- ◆ закрепление за рабочим местом нескольких операций;
- ◆ широкое применение наряду со специализированным оборудованием универсального;
- ◆ использование кадров высокой квалификации и широкой специализации;
- ◆ расположение оборудования преимущественно по группам однотипных станков.

Нормативы партионного метода организации:

1. Размер партии – это количество одноименных деталей, обрабатываемых на одном рабочем месте непрерывно с однократной затратой подготовительно-заключительного времени.

2. Периодичность запуска-выпуска партии деталей – это период времени между двумя запусками очередных партий деталей.

3. Размер запаса незавершенного производства (задел) – это запас незаконченного продукта внутри производственного цикла.

Недостатки партионного метода организации:

- частая смена номенклатуры изготавливаемой продукции и связанная с этим переналадка оборудования;
- увеличение запасов незавершенного производства ухудшают финансово-экономические результаты деятельности предприятия.

Преимущества партионного метода организации:

- появляются возможности для более полного удовлетворения спроса потребителей на различные разновидности продукции;
- увеличивается доля предприятия на рынке;
- повышается содержательность труда рабочих.

Индивидуальный метод организации производства характеризуется изготовлением продукции в единичных экземплярах или небольшими неповторяющимися партиями.

Особенности индивидуального метода организации производства:

- 1) неповторяемость номенклатуры изделий в течение года;
- 2) использование универсального оборудования и специальной оснастки;

- 3) расположение оборудования по однотипным группам;
- 4) разработка укрупненной технологии;
- 5) использование высококвалифицированных рабочих широкого профиля;
- 6) значительный удельный вес работ с использованием ручного труда;
- 7) сложная система организации материально-технического обеспечения, создающая большие запасы незавершенного производства, а также запасы на складе;
- 8) высокие затраты на производство и реализацию продукции, низкая оборачиваемость средств и уровень использования оборудования.

Нормативы индивидуального метода организации производства:

1. Расчет длительности производственного цикла изготовления заказа в целом и отдельных его узлов.
2. Определение запасов или норматива незавершенного производства.

Вопросы для обсуждения

1. Формы организации производства.
2. Формы специализации производства.
3. Что является предпосылкой повышения уровня специализации производства?
4. Что такое диверсификация производства?
5. Методы и типы организации производственного процесса.
6. Характеристика поточного метода производства.
7. Характеристика партионного метода организации производства.
8. Характеристика индивидуального метода организации производства.

Задача 1. Линия предназначена для сборки блоков управления. Программа выпуска в смену $N_b = 350$ шт. Шаг конвейера $1 = 1,3$ м. Режим работы 1 смена, длительность смены 8,2 ч. Регламентируемые потери времени за смену 20 мин. Технологические потери составляют 1,4 % от программы запуска.

Пооперационные нормы времени представлены в табл. 1.

Определить такт линии (r), число рабочих мест и количество рабочих, степень их загрузки, основные параметры конвейера, длительность цикла сборки изделия.

Таблица 1

Номер операции	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Норма времени, мин.	2,6	8,3	2,4	2,6	5,5	7,8	5,2	4,8	1,2

Задача 2. На переменнo-поточной линии обрабатываются 4 детали. Программа запуска в месяц и трудоемкость представлены в табл. 1.

Таблица 1

Детали	А	Б	В	Г
Программа запуска, шт.	200	320	400	560
Трудоемкость изделия, мин.	120	80	65	82

Линия работает в 2 смены, 22 рабочих дня в месяц, потери времени на переналадку составляют 6 %.

Определить: рабочие такты линии; число рабочих мест на линии и их загрузку; период времени выполнения задания по каждому объекту (Φ_1).

Тест

1. Выделите четыре формы организации общественного производства:

- а) специализация;
- б) интеграция;
- в) концентрация;
- г) диверсификация;
- д) кооперирование;
- е) монополизация;
- ж) комбинирование.

2. Укажите: 1) три типа организации производства; 2) три метода организации производства; 3) какому из перечисленных типов производства соответствует метод организации производства. *Варианты ответа:*

- а) массовый;
- б) индивидуальный;
- в) серийный;

- г) поточный;
- д) единичный;
- е) партионный.

3. Укажите, какие показатели используются для измерения уровня концентрации:

- а) объем годового выпуска продукции;
- б) величина единичной мощности машин, агрегатов и аппаратов;
- в) численность работников;
- г) стоимость основных фондов;
- д) количество однотипного оборудования;
- е) потребление энергоресурсов;
- ж) среднегодовая мощность.

4. Из приведенных ниже вариантов выделите формы специализации производства:

- а) технологическая специализация;
- б) функциональная специализация;
- в) предметная специализация;
- г) производственная специализация;
- д) поддетальная специализация.

5. Выделите: 1) нормативы партионного метода организации производства; 2) нормативы индивидуального метода организации производства. *Варианты ответа:*

- а) размер партии;
- б) размер запаса незавершенного производства;
- в) размер циклового задела;
- г) размер страхового задела;
- д) оборотный задел;
- е) коэффициент серийности производства;
- ж) длительность производственного цикла;
- з) периодичность запуска-выпуска партии деталей.

6. Какой из перечисленных ниже нормативов поточного метода организации производства является основным нормативом? *Варианты ответа:*

- а) скорость движения поточной линии;
- б) длительность производственного цикла;
- в) такт поточной линии;
- г) шаг конвейера;
- д) ритм поточной линии;
- е) общая длина поточной линии.

7. Какой из перечисленных нормативов является основным нормативом: 1) для поточного метода организации производства; 2) для партионного метода организации производства; 3) для индивидуального метода организации производства? *Варианты ответа:*

- а) длительность производственного цикла;
- б) размер партии;
- в) размер запаса незавершенного производства;
- г) такт поточной линии;
- д) периодичность запуска-выпуска партии деталей;
- е) ритм поточной линии.

8. Укажите по три отличительные особенности (черты), которыми характеризуются: 1) поточный метод организации производства; 2) партионный метод организации производства; 3) индивидуальный метод организации производства. *Варианты ответа:*

- а) неповторяемость номенклатуры изделий в течение года;
- б) запуск в производство изделий партиями;
- в) сокращение номенклатуры выпускаемой продукции до минимума;
- г) параллельное выполнение операций на всех рабочих местах;
- д) закрепление за рабочим местом нескольких операций;
- е) значительный удельный вес работ с использованием ручного труда;
- ж) широкое применение наряду со специализированным оборудованием универсального;
- з) использование универсального оборудования и специальной оснастки;
- и) наличие специального межоперационного транспорта для передачи предметов труда от операции к операции.

9. Наиболее квалифицированная рабочая сила используется в производстве:

- а) единичном;
- б) серийном;
- в) массовом;

10. При каком типе производства наиболее часто используется специальное оборудование?

- а) массовом;
- б) серийном;
- в) единичном;
- г) не зависит от типа производства.

11. Продукция, не получившая законченного вида в пределах производства, а также продукция, не проверенная ОТК и не сданная на склад готовой продукции – это:

- а) производственный брак;
- б) неучтенная продукция;
- в) незавершенное производство;
- г) отходы производства.

12. Крайне неустойчивая номенклатура характерна для _____ типа производства:

- а) серийного;
- б) любого;
- в) единичного;
- г) массового.

13. При расчете производственной мощности предприятия не учитывается...

- а) время с начала отчетного периода до момента выбытия производственным мощностей;
- б) оборудование, задействованное во вспомогательном производстве;
- в) производственная мощность на начало отчетного периода;
- г) время с момента поступления производственных мощностей до конца отчетного периода.

14. Низкие удельные затраты на управление производством характерны для _____ типа производства.

- а) единичного;
- б) мелкосерийного;
- в) серийного;
- г) массового.

ТЕМА 6. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественные и обязательственные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Обязательные **реквизиты** ценной бумаги:

- название ценной бумаги (акция, облигация и. т. д.);
- серия;

- номер;
- наименование эмитента;
- наименование держателя ценной бумаги;
- номинальная стоимость.

Экономические характеристики ценной бумаги

1. Ликвидность – возможность быстро и без потерь продать ценные бумаги по рыночной цене.

2. Доходность – отношение дохода от ценной бумаги (дивиденда, процента, премии) к инвестициям (затратам) в нее.

3. Курс – цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги на фондовом рынке.

4. Номинал – фиксированная стоимость, обозначенная на ценной бумаге в момент ее выпуска.

5. Надежность – устойчивость курсов ценных бумаг к изменениям рыночной конъюнктуры.

6. Наличие самостоятельного оборота – стадии в процессе обращения ценной бумаги включают проектирование ее выпуска, выпуск (эмиссию), размещение, перепродажу (на вторичном рынке) и погашение (аннулирование или выкуп).

Классификация ценных бумаг:

1. По порядку подтверждения прав их владельцев:

- ◆ **ценные бумаги на предъявителя** – ценные бумаги, на которых не указано имя владельца;
- ◆ **именные ценные бумаги** – права их владельцев должны быть подтверждены внесением имени владельца в текст самой бумаги (или сертификата, ее заменяющего) и в реестр, который ведет эмитент;
- ◆ **ордерные ценные бумаги** – права их владельцев подтверждаются передаточными надписями в тексте бумаги и предъявлением самой бумаги.

2. По функциональному значению:

- ◆ **долговые** (облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты);
- ◆ **долевые** (акции).

3. По срокам:

- **краткосрочные** (со сроком погашения до одного года);
- **среднесрочные** (на срок от одного года до пяти лет);
- **долгосрочные** (свыше пяти лет);

- **бессрочные** (например, акции);
- **со сроком до предъявления.**

4. По статусу эмитента:

- **государственные** ценные бумаги федеральных органов власти и муниципальных органов;
- **корпоративные** ценные бумаги;
- ценные бумаги **физических лиц** (векселя, чеки, опционы и т. д.);
- ценные бумаги **иностранных эмитентов.**

Акции – это ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на долю собственных средств акционерного общества и получение дохода от его деятельности, а также на участие в управлении.

Номинальная стоимость акций – это та стоимость, которая устанавливается при выпуске (эмиссии) акций.

Балансовая стоимость – это стоимость, исчисляемая как частное от деления стоимости активов компании на количество выпущенных и размещенных акций.

Курсовая стоимость – это стоимость акций на бирже или во внебиржевом обороте, определяемая спросом и предложением.

Классификация акций:

1. По характеру распоряжения:

- именные;
- на предъявителя.

2. По характеру приносимого дохода:

- обыкновенные;
- привилегированные.

Обыкновенные акции дают их держателям следующие **права:**

- ◆ право голоса;
- ◆ право на участие в распределении прибыли и получение части прибыли в форме дивидендов;
- ◆ при ликвидации акционерной компании – право на часть ее активов;
- ◆ преимущественное право на покупку акций нового выпуска.

По привилегированным акциям:

- владельцы имеют **ограниченное право участия** в голосовании на общем собрании акционеров;
- дивиденды по этим акциям выплачиваются по **фиксированной ставке** до выплаты по обыкновенным акциям;

- при ликвидации компании **в первую очередь удовлетворяются претензии** владельцев привилегированных акций;

- привилегированные акции могут быть **кумулятивными и конвертируемыми**.

Значение акционирования предприятий:

1. Акционирование предприятий способствует переливу капитала в перспективные и стабильно развивающиеся отрасли.

2. Акционирование выполняет важные регулирующие функции в системе общественного воспроизводства.

3. Акции могут обращаться на вторичном рынке, где их перепродают с целью получения дохода в условиях изменения рыночной конъюнктуры.

Облигации – это ценные бумаги, устанавливающие отношения займа между их владельцем (кредитором) и лицом, выпустившим бумаги (должником).

Классификация облигаций:

1) по характеру распоряжения:

- именные;
- на предъявителя.

2) по виду обеспечения:

- под заклад имущества;
- под заклад ценных бумаг;
- беззакладными;

3) **конвертируемые** – держатель может обменять их по заранее оговоренной цене на обыкновенные акции;

4) **отзывные** – эмитент может досрочно отозвать (выкупить) их по цене погашения с выплатой премии;

5) с **«сужением» и «расширением»** – держатель может предъявить их к оплате ранее или позднее срока погашения; это решение принимается держателем в заранее оговоренные сроки;

б) с **плавающей процентной ставкой** – процентная ставка привязывается к учетной банковской ставке; используется в периоды резких колебаний учетной банковской ставки.

Цикл существования облигаций: а) эмиссия; б) размещение; в) обращение; г) погашение.

Акции являются **собственным капиталом**, а **облигации** – **заемным**.

Акция – это **долевая** ценная бумага, удостоверяющая право их владельцев на долю собственных средств акционерного общества, а **облигация** – это **долговая** ценная бумага.

Вексель – это долговое обязательство, дающее владельцу безусловное право требовать оговоренную сумму по истечении указанного срока.

Вексель имеет свои **особенности** (достоинства), а именно:

1) обладает определенным ресурсом надежности, ликвидности, доходности, прироста стоимости и др.;

2) обладает неограниченной обращаемостью, т. е. передаточная надпись на переводном векселе при его переходе от одного держателя к другому не ограничена, что характеризуется понятием «индоссамент».

Операции с векселями:

1. Домицилирование – это оплата векселя по поручению клиента.

2. Инкассирование векселя – выполнение поручения векселедержателя по получению в установленный срок причитающихся платежей по векселю.

3. Дисконт векселей – это их учет (прием, приобретение) в банках.

4. Форфейтирование – покупка вексельных долгов, когда векселедержатель делает передаточную надпись покупателю с оговоркой типа «без оборота на меня».

5. Депонирование векселей – их сдача на хранение в специализированные финансово-кредитные и инвестиционные институты.

Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) – это составная часть финансового рынка, на котором обращаются специфические финансовые инструменты – ценные бумаги.

Целью рынка ценных бумаг является **аккумуляция финансовых ресурсов** и их перераспределение между участниками рынка.

Участники рынка ценных бумаг:

1) эмитенты ценных бумаг;

2) покупатели – инвесторы и инвестиционные институты.

Эмитенты ценных бумаг на российском рынке:

1. Министерство финансов - крупнейший эмитент ценных бумаг в России.

2. Местные органы власти.

3. Акционерные общества.

4. Банки – эмитенты акций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

5. Другие эмитенты.

К **инвестиционным институтам** относятся следующие юридические лица:

1) финансовые брокеры – юридические лица, выполняющие операции по купле-продаже ценных бумаг от имени, по поручению и за счет клиента;

2) инвестиционные консультанты – юридические лица, осуществляющие консультации по поводу выпуска и обращения ценных бумаг;

3) инвестиционные компании – юридические лица, осуществляющие операции на рынке ценных бумаг за свой счет, в том числе путем их котировки, организующие выпуск ценных бумаг и выступающие гарантом по ним;

4) инвестиционные фонды – юридические лица, мобилизующие денежные средства инвесторов путем выпуска собственных акций и вкладывающие их от своего имени на банковские счета, в покупку ценных бумаг других компаний.

Цель эмитента на рынке ценных бумаг – мобилизация свободных денежных средств для финансирования своих программ.

Цели инвестора:

- 1) безопасность инвестиций;
- 2) доходность инвестиций;
- 3) ликвидность инвестиций.

Фондовая биржа – организация, в задачи которой входит концентрация спроса и предложения на ценные бумаги и установление их рыночной стоимости.

На фондовые биржи допускаются **ценные бумаги крупных и надежных эмитентов**. Для этого на фондовых биржах введены процедуры **листинга и делистинга**.

Листинг – внесение акций компании в список торговли на фондовой бирже.

Делистинг – исключение ценных бумаг из списка торговли на фондовой бирже.

Вопросы для обсуждения

1. Ценные бумаги и их классификация.
2. Основные экономические характеристики ценных бумаг.

3. Дайте определение акции и характеристику признаков их классификации.

4. Как определяется курс акций?

5. Охарактеризуйте «облигацию» как ценную бумагу.

6. Вексель, его обязательные реквизиты.

7. Какая разница между акцией, облигацией и векселем.

8. Основные участники рынка ценных бумаг.

Задача 1. Уставный капитал акционерного общества имеет следующую структуру: обыкновенные акции - 6 млн. руб., привилегированные акции – 1 млн. руб., облигации - 2 млн. руб.

По привилегированным акциям выплачивается 20% годовых, по облигациям - 15% годовых. Определить доходность обыкновенных акций, если чистая прибыль АО составляет 3 млн. руб., 0,5 млн. руб. из которых пойдет на развитие производства.

Задача 2. Уставный капитал акционерного общества имеет следующую структуру: обыкновенные акции - 7 млн. руб., привилегированные акции - 3 млн. руб., облигации - 1 млн. руб.

По привилегированным акциям выплачивается 15% годовых, по облигациям 10% годовых и подошел срок погашения облигаций. Определить доходность обыкновенных акций, если АО получило чистую прибыль в размере 5 млн. руб., 1 млн. руб. из которых пойдет на развитие производства.

Задача 3. ОАО выпустило 900 обыкновенных акций и 100 привилегированных, а также 150 облигаций. Номинальная стоимость всех видов ценных бумаг составляет 100 000 руб. за единицу. Купон по облигациям – 12%. Дивиденд по привилегированным акциям – 15%.

Определите размер дивиденда по каждой ценной бумаге, если прибыль к распределению составила 16 000 тыс. руб.

Тест

1. Как рассчитывается размер дивидендов по обыкновенным (простым) акциям?

- а) как частное от деления балансовой прибыли открытого акционерного общества на количество акций;

- б) как определенный процент по отношению к номиналу акций независимо от их курсовой стоимости;
 - в) как частное от деления части прибыли на количество акций;
 - г) как частное от деления части балансовой прибыли на количество акционеров.
2. Должны ли содержаться в реквизитах именной акции сведения о размере дивидендов?
- а) должны;
 - б) не должны;
 - в) могут, по усмотрению открытого акционерного общества.
3. Простой вексель, срок платежа по которому не указан:
- а) считается недействительным;
 - б) подлежит оплате по предъявлению;
 - в) подлежит оплате в течение шести месяцев со дня составления векселя;
 - г) другие варианты.
4. Выберите правильное определение:
- а) рынок ценных бумаг – это сложная экономическая система, которая находится в постоянном развитии;
 - б) рынок ценных бумаг – это важная часть финансового рынка;
 - в) рынок ценных бумаг – это сфера приложения интересов эмитентов, инвесторов и посредников.
5. Выберите правильное определение:
- а) дилер – это участник биржевых торгов;
 - б) дилер – это организатор биржевой деятельности;
 - в) дилер – это профессиональный участник биржевых сделок, работающий самостоятельно и совершающий сделки за свой счет.
6. Что из перечисленного не является ценной бумагой?
- а) вексель;
 - б) платежное поручение;
 - в) облигация.
7. Какое право дает обыкновенная акция?
- а) голоса на общем собрании акционеров;
 - б) вернуть вклад в уставный капитал акционерного общества;
 - в) получить часть всех активов общества при его ликвидации;
 - г) на часть чистой прибыли общества;
 - д) получать информацию о финансовом состоянии общества.

8. Плата, начисляемая за пользование заемными средствами – это:
- а) рента;
 - б) платежное обязательство;
 - в) процент.
9. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?
- а) удовлетворение социально-экономических потребностей граждан;
 - б) удовлетворение политических и экономических потребностей находящихся у власти лиц;
 - в) привлечение капитала для экономического развития.
10. В соответствии с законодательством РФ, какие ценные бумаги могут быть выписаны на предъявителя?
- а) трастовый сертификат, закладное свидетельство;
 - б) закладное свидетельство, вексель;
 - в) чек, закладное свидетельство;
 - г) эмиссия ценных бумаг под обязательный залог каких-либо активов.
11. Кто вправе осуществлять контроль и регулирование фондового рынка России?
- а) Центробанк, инвесторы-физические лица;
 - б) государство, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка, инвесторы-физические лица;
 - в) международные финансово-кредитные организации, инвесторы-физические лица.
12. Владение какой ценной бумагой дает возможность наращивать вложения за счет роста курсовой стоимости?
- а) облигацией государственного займа;
 - б) ипотечной ценной бумаги;
 - в) акцией.
13. Совокупность процедур по включению ценных бумаг в биржевой список – это:
- а) процессинг;
 - б) листинг;
 - в) майнинг.
14. Какой орган государственной власти в России имеет право выдавать лицензии профессиональным участникам рынка ценных бумаг?
- а) Центробанк;
 - б) министерство финансов;
 - в) правительство.

ТЕМА 7. ОСНОВНЫЕ ФОНДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Основные фонды – это совокупность производственных, материально-вещественных ценностей, которые действуют в процессе производства в течение длительного периода времени, сохраняя при этом на протяжении всего периода натурально-вещественную форму и перенося свою стоимость на продукцию по частям по мере износа в виде амортизационных отчислений.

Основные фонды делятся на:

- производственные – участвуют в производственном процессе непосредственно или создают условия для производственного процесса;
- непроизводственные – объекты культурно-бытового назначения.

Активная часть основных фондов – фонды (машины, оборудование и т. п.), которые принимают непосредственное участие в производственном процессе.

Пассивная часть основных фондов обеспечивают нормальное функционирование производственного процесса (здания, сооружения).

Денежная оценка основных фондов:

1. Первоначальная стоимость основных фондов включает стоимость приобретения оборудования (постройки, здания), транспортные расходы по доставке и стоимость монтажа.

2. Восстановительная стоимость – это затраты на воспроизводство основных фондов в современных условиях.

3. Остаточная стоимость представляет собой разность между первоначальной или восстановительной стоимостью основных фондов и суммой их износа.

4. Ликвидационная стоимость – стоимость реализации изношенных или выведенных из эксплуатации отдельных объектов основных фондов.

5. Балансовая стоимость – это стоимость объектов с учетом переоценки, по которой они числятся на балансе предприятия.

6. Рыночная стоимость – наиболее вероятная цена продажи объектов основных фондов с учетом их реального состояния, соотношения спроса и предложения.

Износ характеризует процесс старения действующих основных фондов как в физическом, так и в экономическом отношении.

Физический износ – это изменение механических, физических, химических и других свойств материальных объектов под воздействием процессов труда, сил природы и других факторов.

Моральный износ проявляется в потере экономической эффективности и целесообразности использования основных фондов до истечения срока полного физического износа.

Амортизация основных фондов – это перенос части стоимости основных фондов на вновь созданный продукт для последующего воспроизводства основных фондов ко времени их полного износа.

Норма амортизации – это установленный в процентах размер амортизационных отчислений по каждому виду основных фондов за год.

Начисление **годовой амортизации** производится одним из следующих способов (методов):

- линейным способом, исходя из первоначальной стоимости основных средств и нормы амортизации;
- способом уменьшаемого остатка, исходя из остаточной стоимости основных средств и нормы амортизации;
- способом списания стоимости по сумме числа лет срока полезного использования, исходя из первоначальной стоимости основных средств и годового соотношения, где в числителе – число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе – срок службы объекта;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ), исходя из объема продукции в натуральном выражении в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования основных средств.

Аренда – это имущественный наем, основанный на договоре о предоставлении имущества во временное пользование за определенную плату.

Арендная плата – плата за пользование имуществом, вносимая арендатором на условиях и в сроки, определенные в договоре аренды.

Арендная плата включает:

- амортизационные отчисления от стоимости арендованного имущества;

- средства, передаваемые арендатором арендодателю для ремонта объектов по истечении срока их аренды;

- часть прибыли (дохода), которая может быть получена от использования взятого в аренду имущества (арендный процент).

Лизинг – разновидность аренды, вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора юридическим и реже физическим лицам, за определенную плату, с правом выкупа лизингополучателем.

Классическая схема **лизинга** включает трех участников:

- лизингодатель – лизинговая компания;
- лизингополучатель;
- продавец лизингового имущества (как правило, предприятие изготовитель).

Расчет суммы **лизинговых платежей** (ЛП) производится по формуле:

$$\text{ЛП} = \text{АО} + \text{ПК} + \text{КВ} + \text{ДУ} + \text{НДС},$$

где: АО – величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году; ПК – плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы на приобретение имущества – объекта договора лизинга; КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга; ДУ – плата лизингодателю за дополнительные услуги, предоставленные лизингополучателю в соответствии с договором лизинга; НДС – налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем за услуги лизингодателя.

Основные показатели эффективности использования основных фондов можно объединить в четыре группы:

1) показатели **экстенсивного** использования основных фондов, отражающие уровень их использования по времени;

2) показатели **интенсивного** использования основных фондов, отражающие уровень их использования по мощности (производительности);

3) показатели **интегрального** использования основных фондов, учитывающие совокупное влияние всех факторов, как экстенсивных, так и интенсивных;

4) **обобщающие** показатели использования основных фондов, характеризующие различные аспекты использования (состояния) основных фондов, в целом по предприятию.

1. а) **Коэффициент экстенсивного использования** оборудования определяется как отношение фактического количества часов работы оборудования к количеству часов работы по норме;

б) **Коэффициент сменности** работы оборудования рассчитывается как отношение общего числа отработанных оборудованием станко-смен к числу станков, работавших в наиболее продолжительную смену;

в) **Коэффициент загрузки оборудования**, который определяется как отношение коэффициента сменности работы к плановой сменности оборудования.

2. **Коэффициент интенсивного использования** оборудования, который определяется как отношение фактической производительности оборудования к нормативной.

3. **Коэффициент интегрального использования** определяется как произведение коэффициентов экстенсивного и интенсивного использования оборудования и комплексно характеризует эксплуатацию его по времени и производительности (мощности).

4. а) **Фондоотдача** – показатель выпуска продукции на 1 руб. стоимости основных фондов; определяется как отношение объема выпуска продукции к стоимости основных производственных фондов за сопоставимый период времени (месяц, год);

б) **фондоёмкость** – величина, обратная фондоотдаче; показывает долю стоимости основных фондов, приходящуюся на 1 руб. выпускаемой продукции;

в) **рентабельность** основных производственных фондов характеризует величину прибыли, приходящуюся на 1 руб. основных фондов, и определяется как отношение прибыли к стоимости основных фондов.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение основным средствам, назовите основные элементы, входящие в их состав.
2. На какие две группы делятся основные фонды предприятия.
3. Что относится к активной и пассивной части основных фондов?

4. Оценка основных фондов.
5. Чем износ отличается от амортизации основных фондов?
6. Способы начисления амортизации.
7. Что понимается под арендой основных фондов?
8. Что включает арендная плата?
9. Чем отличается лизинг от аренды?
10. Что включается в лизинговый платеж?
11. Назовите четыре группы показателей эффективности использования основных фондов.

Задача 1. Определите остаточную стоимость ОПФ, если балансовая (первоначальная) стоимость (F_0) 2000 тыс. руб., а амортизационный период (T_A) 10 лет. Оборудование использовалось в течение 7 лет.

Задача 2. Определите прогрессивность структуры ОПФ, если активная часть ($ОПФ_{акт.}$) составляет 100 000 руб. и пассивная – $ОПФ_{пас.} = 250 000$ руб.

Задача 3. Станок был приобретен в начале 2017 года по цене 360000 тыс. руб. Затраты на транспортировку и монтаж 120000 тыс. руб., амортизационный период 7 лет.

В начале 2021 года была переоценка, цена нового аналогичного станка 450000 тыс. руб., затраты на транспортировку и монтаж 150000 тыс. руб.

Определить остаточную стоимость, первоначальную стоимость, восстановительную стоимость, а также сумму начисленной амортизации.

Задача 4. Первоначальная стоимость станка 240000 тыс. руб., амортизационный период 6 лет. Рассчитать сумму амортизации равномерным методом, методом уменьшающегося остатка при удвоенной норме амортизации, методом суммы чисел лет срока полезного использования.

Задача 5. Определите среднегодовую стоимость ОПФ, если на начало года их стоимость составляла 8825 тыс. руб., вводилось и выбывало соответственно: 1 марта – 75 тыс. и 3 тыс. руб., 1 мая – 50 тыс. и 4 тыс. руб., 1 сентября – 39 тыс. и 7 тыс. руб., 1 декабря – 18 тыс. и 15 тыс. руб.

Задача 6. Стоимость оборудования 10000 млн. грн. С первого февраля введено в эксплуатацию оборудование стоимостью 50 млн. грн.,

с первого июня выбыло оборудование стоимостью 30 млн. грн. Объем выпуска продукции 500 тыс. т, цена за 1 т - 10 тыс. грн. Производственная мощность предприятия - 550 тыс. т. Рассчитайте коэффициент интенсивности использования оборудования и дайте оценку эффективности использования производственных фондов.

Тест

1. Основные средства переносят свою стоимость на готовую продукцию...
 - а) по частям;
 - б) полностью;
 - в) пропорционально реализации продукции;
 - г) пропорционально росту спроса на продукцию.
2. Фонд, формируемый посредством ежемесячных отчислений и используемый для простого и частично расширенного воспроизводства основных фондов, называется...
 - а) фонд потребления;
 - б) амортизационный фонд;
 - в) воспроизводственный фонд;
 - г) фонд накопления.
3. Первоначальная стоимость основных производственных фондов определяется...
 - а) затратами на производство фондов в современных условиях;
 - б) разностью между стоимостью основных производственных фондов и суммой их взноса;
 - в) суммой затрат на приобретение (изготовление), доставку и монтаж;
 - г) затратами на эксплуатацию производственных фондов.
4. Стоимость основных производственных фондов по частям включаются в себестоимость...
 - а) средства производства;
 - б) изготавливаемой продукции;
 - в) предметов труда;
 - г) в заработную плату рабочих.
5. К пассивной части основных средств относятся...
 - а) производственные транспортные средства;
 - б) рабочие машины и оборудование;

- в) станки и оборудование;
г) здания и сооружения.
6. К основным средствам относятся...
- а) основные рабочие;
б) топливо и материалы;
в) основные материалы;
г) многолетние насаждения.
7. Объем товарной продукции за год составил 250 тыс. руб., величина основных средств на начало года составляла 120 тыс. руб., на конец года 130 тыс. руб. Фондоёмкость продукции составляет _____ руб./руб.
- а) 0,75;
б) 2;
в) 0,5;
г) 0,48.
8. Показатель выпуска продукции в денежном выражении, приходящейся на 1 рубль стоимости основных фондов – это...
- а) фондоёмкость;
б) прирост;
в) обновление;
г) фондоотдача.
9. Объем товарной продукции за год составил 465 тыс. руб., величина основных средств на начало года составляла 150 тыс. руб., на конец года 160 тыс. руб. Фондоотдача основных средств составляет _____ руб./руб.
- а) 3;
б) 3,2;
в) 2,91;
г) 3,1.
10. Процесс начисления амортизации основных средств предприятия заключается в...
- а) переносе стоимости основных средств на себестоимость продукции;
б) затратах на приобретение основных средств;
в) затратах на поддержание основных средств в рабочем состоянии;
г) денежном выражении физического износа.
11. Показатель выпуска продукции в денежном выражении, приходящейся на 1 рубль стоимости основных фондов – это...
- а) обновление;

- б) фондоотдача;
в) прирост;
г) фондоёмкость.
12. Амортизация основных фондов – это:
- а) износ основных фондов;
б) процесс перенесения стоимости основных фондов на себестоимость изготавливаемой продукции;
в) восстановление основных фондов;
г) расходы по содержанию основных фондов.
13. Уровень использования основных производственных фондов характеризуют:
- а) рентабельность и прибыль;
б) фондоотдача и фондоёмкость;
в) фондовооруженность труда рабочих;
г) коэффициент сменности;
д) производительность труда рабочих.
14. Показатель фондоотдачи характеризует:
- а) размер объема товарной продукции, приходящейся на 1 руб. основных производственных фондов;
б) уровень технической оснащенности труда;
в) удельные затраты основных фондов на 1 руб. реализованной продукции.
15. Первоначальная стоимость основных фондов – это:
- а) стоимость основных фондов при постановке на учет;
б) разница между стоимостью приобретения основных фондов и износом;
в) восстановительная стоимость основных фондов по экспертному заключению о переоценке.
16. Отношение выручки от реализации к средней стоимости основных средств характеризует показатель:
- а) фондоёмкости;
б) фондовооруженности;
в) фондоотдачи.
17. Интенсивное использование оборудования характеризуют:
- а) коэффициент сменности;
б) фондоотдача;
в) фондовооруженность труда рабочего;
г) производительность данного вида оборудования;
д) КИИО (расшифруйте аббревиатуру).

ТЕМА 8. УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ПРОДУКЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Качество продукции – совокупность свойств продукции, обуславливающих ее пригодность удовлетворять определенные потребности в соответствии с назначением.

Классификационные показатели характеризуют принадлежность продукции к определенной группе в системе классификации и определяют назначение, типоразмер, область применения и условия использования продукции.

Оценочные показатели количественно характеризуют те свойства, которые образуют качество продукции как объекта производства и потребления или эксплуатации.

Оценочные показатели разделяют на **функциональные, ресурсосберегающие и природоохранные**.

Функциональные показатели характеризуют свойства, определяющие функциональную пригодность продукции удовлетворять заданные потребности, и включают:

- *показатели функциональной пригодности;*
- *показатели надежности;*
- *показатели эргономичности;*
- *показатели эстетичности.*

Ресурсосберегающие показатели характеризуют свойства продукции, которые определяют уровень затрачиваемых ресурсов при ее создании и применении, и включают:

- показатели технологичности;
- показатели ресурсопотребления.

Природоохранные показатели качества продукции характеризуют ее свойства, связанные с воздействием на человека и окружающую среду, и включают:

- *показатели безопасности;*
- *показатели экологичности.*

Система управления качеством продукции представляет собой организационную структуру, распределяющую **ответственность, процедуры и ресурсы**, необходимые для управления качеством.

Система качества включает **обеспечение, повышение и управление качеством продукции**.

Политика в области качества – это основные направления и цели организации в области качества, официально сформулированные высшим руководством.

«Петля качества» («спираль качества») – концептуальная модель взаимозависимых видов деятельности, влияющих на качество на различных стадиях: от определения потребностей до оценки их удовлетворения.

К задачам управления качеством продукции на предприятии относятся:

- расширение или завоевание новых рынков;
- достижение технического уровня продукции, превышающего уровень ведущих предприятий;
- улучшение важнейших показателей качества продукции;
- снижение уровня дефектности изготавливаемой продукции;
- развитие сети сервисных услуг;
- увеличение сроков гарантии на выпускаемую продукцию.

Стандартизация – это деятельность по установлению норм, правил и характеристик в целях обеспечения:

- безопасности продукции, работ, услуг (объектов стандартизации) для жизни и здоровья людей, окружающей среды, имущества;
- технической и информационной совместимости, а также взаимозаменяемости продукции;
- качества продукции и услуг в соответствии с уровнем развития науки, техники и технологии;
- единства измерений;
- экономии всех видов ресурсов;
- безопасности хозяйствующих субъектов с учетом риска возникновения природных и техногенных катастроф и других чрезвычайных ситуаций;
- обороноспособности и мобилизационной готовности страны.

Стандарт – нормативный документ, разработанный на основе соглашения большинства заинтересованных сторон и утвержденный признанным органом, в котором устанавливаются общие принципы, характеристики, требования и методы, касающиеся определенных объектов стандартизации, направленных на упорядочение и оптимизацию работы в определенной области.

В Российской Федерации существуют следующие нормативные документы по стандартизации:

- государственные стандарты РФ (ГОСТ);
- отраслевые стандарты (ОСТ);
- технические условия (ТУ);
- стандарты предприятий и объединений, ассоциаций, концернов;
- стандарты научно-технических обществ и инженерных союзов, ассоциаций и других общественных организаций.

Сертификация продукции – это деятельность по подтверждению соответствия продукции установленным требованиям.

Сертификат соответствия – документ, выданный по правилам системы сертификации для подтверждения соответствия сертифицированной продукции установленным требованиям

Конечная оценка качества изготовления продукции осуществляется с помощью **сертификации**, которая означает испытание продукции, выдачу сертификата соответствия, маркировку продукции (знак соответствия) испытаний.

Конкурентоспособность продукции - совпадение свойств, характеристик товара и требований потребителя, при котором соблюдаются интересы производителя и потребителя, означающее полное соответствие товара условиям рынка.

Для обеспечения производства **конкурентоспособной** продукции следует создавать такую **систему качества**, которая наряду с улучшением потребительских свойств способствовала бы снижению или хотя бы стабилизации цены продукции.

Оценка конкурентоспособности продукции производится на основе сопоставления данной продукции с соответствующей продукцией других фирм.

Показатель конкурентоспособности продукции выражается отношением **качества продукции к цене потребления**.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятиям «качество» и «конкурентоспособность продукции». В чем их взаимосвязь, особенности и отличия?
2. Какие показатели включаются в систему показателей качества?
3. Какие показатели характеризуют конкурентоспособность продукции?
4. В чем состоят цели и задачи стандартизации продукции?

5. Каковы особенности управления качеством продукции?
6. В чем состоят цели и задачи сертификации продукции? Каковы способы ее проведения?
7. Какие задачи управления качеством продукции решаются на предприятии?

Задача 1. Определить потери от брака и потери товарной продукции из-за возникновения брака предприятия в отчетном периоде. Сделать выводы. Исходные данные представлены в таблице.

Таблица – Исходные данные

Показатели	Сумма, тыс.руб.
Себестоимость забракованной продукции, Сб	1122
Расходы по исправлению брака, Рб	180
Стоимость брака по цене возможного использования, Си	337
Сумма удержаний с виновных лиц, Су	22
Стоимость товарной продукции в действующих ценах, ТП	234521
Себестоимость товарной продукции в действующих ценах, Стп	175891

Задание. Используя ГОСТ Р ИСО 9000-2001 Системы менеджмента качества, основные положения и словарь, изучите определения терминов. Результаты работы оформите в таблице.

Таблица – Термины и определения в области качества

Термин	Определение
Качество	
Требование	
Удовлетворенность потребителей	
Управление качеством	
Обеспечение качества	
Улучшение качества	

Тест

1. На какие две группы делятся показатели качества в зависимости от роли, выполняемой при оценке:
 - а) функциональные показатели;
 - б) классификационные показатели;
 - в) ресурсосберегающие показатели;
 - г) оценочные показатели;
 - д) природоохранные показатели.
2. На какие три группы подразделяются оценочные показатели качества:
 - а) функциональные показатели;
 - б) классификационные показатели;
 - в) показатели функциональной пригодности;
 - г) ресурсосберегающие показатели;
 - д) показатели надежности;
 - е) природоохранные показатели;
 - ж) показатели безопасности.
3. На какие четыре группы подразделяются функциональные показатели:
 - а) показатели безотказности;
 - б) показатели надежности;
 - в) показатели долговечности;
 - г) показатели эргономичности продукции;
 - д) показатели функциональной пригодности;
 - е) показатели технологичности;
 - ж) показатели эстетичности продукции.
4. Какие из перечисленных показателей относятся к показателям надежности (пять показателей), какие – к показателям эргономичности продукции (четыре показателя):
 - а) психологические показатели;
 - б) показатели сохраняемости;
 - в) гигиенические показатели;
 - г) показатели восстанавливаемости;
 - д) антропометрические показатели;
 - е) показатели долговечности;
 - ж) показатели безотказности;
 - з) физиологические и психофизиологические показатели;
 - и) показатели ремонтпригодности.

5. Какие три основных элемента качества в соответствии с международной практикой включает система качества:
 - а) проектирование, разработка продукции;
 - б) обеспечение качества;
 - в) маркетинг;
 - г) повышение качества;
 - д) контроль проведения испытаний;
 - е) управление качеством.
6. В соответствии со стандартом ИСО жизненный цикл товара включает:
 - а) 5 этапов;
 - б) 7 этапов;
 - в) 11 этапов;
 - г) 13 этапов.
7. На каких этапах жизненного цикла изделия актуальны меры по управлению качеством:
 - а) на стадии проектирования и разработки;
 - б) на стадии производства;
 - в) на стадии технической помощи и обслуживания;
 - г) на всех стадиях жизненного цикла товара;
 - д) на стадии маркетинга;
 - е) на стадии монтажа и эксплуатации.
8. «Петля качества» («спираль качества») – это:
 - а) концептуальная модель взаимозависимых видов деятельности, влияющих на качество на различных стадиях – от определения потребностей до оценки их удовлетворения (т. е. модель жизненного цикла товара);
 - б) изменение качества товара на различных этапах его жизненного цикла;
 - в) график, описывающий зависимость качества товара от спроса и предложения.
9. Стандартизация – это:
 - а) деятельность, направленная на достижение оптимальной степени упорядочения в определенной области посредством установления положений для всеобщего и многократного применения (стандартов) в отношении реально существующих и потенциальных задач;

- б) определение степени соответствия данного вида продукции установленным стандартам;
 - в) система единообразия конструкторских форм продукции, позволяющая обеспечить унификацию ее составных элементов;
 - г) деятельность по установлению норм, правил и характеристик продукции, работ (процессов), услуг.
10. Сертификация продукции – это:
- а) процесс оценки показателей качества продукции с целью определения их соответствия запросам потребителя;
 - б) процедура подтверждения соответствия продукции, услуги или процесса стандарту;
 - в) способность изделия, процесса или услуги удовлетворять регламентированные потребности при заданных условиях;
 - г) деятельность по подтверждению соответствия продукции установленным требованиям.
11. Как достичь повышения качества продукции на фирме:
- а) за счет снижения брака;
 - б) используя и совершенствуя систему управления качеством на предприятии;
 - в) повышая качество работ всех подразделений предприятия?
12. К документам, обеспечивающим единство измерения качества продукции, не относятся...
- а) государственные инструкции и рекомендации;
 - б) государственные стандарты;
 - в) технические условия;
 - г) международные стандарты.
13. К основным типам конкуренции на рынке относят...
- а) чистую конкуренцию, монополистическую конкуренцию, умеренную конкуренцию, олигополию, мегаполию и чистую монополию;
 - б) чистую конкуренцию, монополистическую конкуренцию, олигополию и чистую монополию;
 - в) чистую конкуренцию, монополистическую конкуренцию, олигополию, мегаполию и чистую монополию;
 - г) чистую конкуренцию, чистую монополию, умеренную монополию.

14. Подробный перечень выпускаемой продукции с указанием характерных отличительных признаков и обобщенных показателей качества, называется...
- а) ассортиментом продукции;
 - б) производственной мощностью;
 - в) производственной программой;
 - г) номенклатурой продукции.
15. Экономически оптимальное качество продукции для производителя определяется соотношением...
- а) качества и затрат на производство продукции;
 - б) объема выпущенной продукции и качества;
 - в) объема выпущенной продукции и затрат на производство продукции;
 - г) прибыли и себестоимости.

ТЕМА 9. ПЛАНИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Планирование – это разработка и установление руководством предприятия системы количественных и качественных показателей его развития, в которых определяются темпы, пропорции и тенденции развития данного предприятия, как в текущем периоде, так и на перспективу.

Основные **принципы** планирования:

- принцип системности;
- принцип самостоятельности;
- принцип участия;
- принцип непрерывности;
- принцип гибкости;
- принцип эффективности.

1. **Балансовый метод планирования** обеспечивает установление связей между потребностями в ресурсах и источниками их покрытия, а также между разделами плана.

2. **Расчетно-аналитический метод** используется для расчета показателей плана, анализа их динамики и факторов, обеспечивающих необходимый количественный уровень.

3. **Экономико-математические методы** позволяют разработать экономические модели зависимости показателей на основе выявления изменения их количественных параметров по сравнению с основными факторами, подготовить несколько вариантов плана и выбрать оптимальный.

4. **Графоаналитический метод** дает возможность представить результаты экономического анализа графическими средствами.

5. **Программно-целевые методы** позволяют составлять план в виде программы, т. е. комплекса задач и мероприятий, объединенных одной целью и приуроченных к определенным срокам.

Перспективное планирование основывается на прогнозировании. С его помощью прогнозируются перспективная потребность в новых видах продукции, товарная и сбытовая стратегия предприятия по различным рынкам сбыта и т. д.

Текущее (годовое) планирование разрабатывается в разрезе среднесрочного плана и уточняет его показатели.

Оперативно-производственное планирование уточняет задания текущего годового плана на более короткие отрезки времени (месяц, декада, смена, час) и по отдельным производственным подразделениям (цех, участок, бригада, рабочее место).

Директивное планирование характеризуется обязательным принятием и выполнением плановых заданий, установленных вышестоящей организацией для подчиненных ей предприятий.

Индикативное планирование – это форма государственного регулирования производства через регулирование цен и тарифов, ставок налогов, банковских процентных ставок за кредит, минимального уровня заработной платы и других показателей. Носит направляющий, рекомендательный характер.

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

Бизнес-план необходим:

- для разработки концепции ведения бизнеса и генеральной стратегии развития предприятия;
- выполнения функции планирования;
- оценки и контроля процесса развития основной деятельности предприятия;
- привлечения денежных средств;

– привлечения частных инвесторов, эффективного использования инвестиций, конкурсного размещения государственных инвестиций в высокоэффективные проекты.

Разработка бизнес-плана позволяет получить ответы на следующие вопросы:

- как начать дело;
- как эффективно организовать производство; когда будут получены первые доходы;
- в какие сроки можно будет расплатиться с кредиторами;
- как уменьшить возможный риск.

Маркетинг – процесс планирования производственно-сбытовой деятельности предприятия на основе изучения законов рынка в целях реализации товаров и услуг и получения прибыли в условиях конкуренции.

Принципы составления плана маркетинга:

- а) **принцип понимания потребителя** – бизнес невозможен, если фирма ориентирована только на прибыль, а не на учет запросов потребителя;
- б) **принцип борьбы за потребителя** – борьба за потребителя, а не сбыт товаров;
- в) **принцип максимального приспособления производства к требованиям** требует производить товары в ассортименте и объеме, необходимом для потребителя.

В план маркетинга, как правило, включаются следующие **вопросы**:

1. Цели и стратегия маркетинга. При определении стратегии маркетинга необходимо исходить из пяти возможных **концепций маркетинговой деятельности**:

- **производственная** – товары и услуги фирмы найдут сбыт на рынке, если они будут широко распространены и доступны по цене;
- **товарная** – на рынке найдут сбыт товары и услуги, отличающиеся наивысшим качеством, лучшими характеристиками и эксплуатационными показателями;
- **сбытовая** – товары и услуги найдут сбыт на рынке, если фирма затратит значительные усилия на сферу сбыта и стимулирование продаж;
- **потребительская** – товары и услуги найдут сбыт на рынке, если фирма правильно определит потребности целевых рынков и удовлетворит их более эффективно и продуктивно, чем конкуренты;

– **социально-этическая** – удовлетворение потребностей как покупателей товара, так и общества в целом.

Основополагающие элементы комплекса маркетинга:

Доля рынка фирмы – это часть рынка отрасли, которая используется фирмой для продажи своих товаров.

Сегментирование рынка – разделение общей совокупности потребителей на определенные группы покупателей (сегменты), различающиеся по целому ряду факторов (социальное положение, уровень доходов, профессия, семейное положение, возраст и т. д.) и имеющие сходные потребительские запросы и предпочтения.

Позиционирование товара – мероприятия по продвижению товара на рынок и обеспечению его конкурентоспособности.

2. Ценообразование – выработка ценовой политики фирмы, которая заключается в установлении и изменении цен в зависимости от ситуации на рынке, что позволяет сохранять определенную долю рынка и получать прибыль. Цена товара может определяться исходя из:

- себестоимости продукции;
- цены конкурентов на аналогичный товар;
- уникальных свойств товара;
- цены, определяемой спросом на данный товар.

3. Схема распределения товаров – организация каналов сбыта.

Канал сбыта – путь, по которому товары движутся от производителя к потребителям.

Уровень канала сбыта – это любой посредник, выполняющий ту или иную работу по приближению товара к конечному потребителю.

4. Методы стимулирования продаж (сбыта).

Стимулирование сбыта – это разнообразные действия, способствующие совершению покупки.

5. Организация послепродажного обслуживания клиентов – мероприятия по организации послепродажного обслуживания клиентов, в том числе гарантийное и постгарантийное обслуживание, доставка, упаковка и т. д.

6. Реклама.

Виды: 1) информативная; 2) избирательная (на определенный сегмент); 3) сравнительная; 4) напоминающая; 5) подкрепляющая.

7. Формирование общественного мнения о фирме и товарах путем презентаций и выставок; институциональной рекламы (престижной, фирменной, корпоративной); оказания консультационных услуг.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятию «планирование». Обоснуйте для чего оно необходимо.
2. Дайте краткую характеристику принципам планирования.
3. Назовите методы планирования и дайте их характеристику.
4. Перечислите виды планирования.
5. Какая разница между директивным и индикативным планированием?
6. Что представляет собой бизнес-план? С какой целью он разрабатывается?
7. Что такое резюме бизнес-плана? Какие требования к его составлению необходимо соблюдать?
8. Перечислите основные разделы плана маркетинга.
9. Что такое доля рынка фирмы, сегментирование рынка, позиционирование товара на рынке.

Задача 1. Имеются следующие плановые и фактические данные по выпуску продукции предприятия за отчетный период:

Изделия	Выпуск, тыс. руб.	
	план	факт
А	90,5	86,3
Б	105,7	107,5
В	60,8	60,8
Г	-	20,0
Д	30,6	-
Е	36,8	57,3

Определите процент выполнения плана по объему продукции.

Задание.

Составить бизнес-план, состоящий из следующих основных разделов:

1. Резюме.
2. Описание предприятия. Оценка его потенциала.
3. Анализ рынка (в т. ч. оценка конкурентов, потребителей, поставщиков, т. е. оценка внешней среды).

4. Маркетинговый план.
5. Финансовый план.
6. Оценка эффективности предлагаемого мероприятия.

Тест

1. К основным методам планирования относятся:
 - а) балансовый;
 - б) нормативный;
 - в) расчетно-аналитический;
 - г) перспективный;
 - д) экономико-математические;
 - е) графоаналитический;
 - ж) программно-целевые.
2. По срокам различают следующие виды планирования на предприятии:
 - а) сетевое;
 - б) перспективное;
 - в) индикативное;
 - г) текущее;
 - д) оперативно-производственное;
 - е) тактическое.
3. Перспективное планирование на предприятии подразделяется на следующие виды:
 - а) календарное;
 - б) долгосрочное;
 - в) среднесрочное;
 - г) заводское.
4. Главная цель бизнес-плана – это:
 - а) выпуск запланированного объема продукции;
 - б) расширение предпринимательской деятельности;
 - в) получение прибыли;
 - г) привлечение денежных средств.
5. Назовите основной раздел бизнес-плана:
 - а) план маркетинга;
 - б) возможности фирмы (резюме);
 - в) план производства;
 - г) конкуренция на рынках сбыта;
 - д) финансовый план.

6. Маркетинговая деятельность на предприятии – это:
 - а) деятельность предприятия по обновлению технологии изготовления товаров;
 - б) деятельность предприятия по закупке сырья и материалов для производства товаров;
 - в) деятельность предприятия по заключению договоров с посредническими организациями по сбыту товаров;
 - г) деятельность предприятия на основе изучения законов рынка в целях реализации товаров и услуг и получения прибыли в условиях конкуренции.
7. Что понимается под сегментированием рынка? *Варианты ответа:*
 - а) часть рынка отрасли;
 - б) разделение потребителей на определенные группы покупателей;
 - в) мероприятия по продвижению товара на рынок и обеспечению конкурентоспособного положения.
8. Исходя из задания теста 7 определите, какая дефиниция характеризует:
 - а) позиционирование товара;
 - б) долю рынка фирмы;
 - в) сегментирование рынка.
9. Какой канал сбыта товаров указан неверно? *Варианты ответа:*
 - а) одноуровневый;
 - б) двухуровневый;
 - в) трехуровневый;
 - г) четырехуровневый;
 - д) прямой канал сбыта.
10. Какие стратегии маркетинга здесь не указаны? *Варианты ответа:*
 - а) производственная;
 - б) товарная;
 - в) сбытовая;
 - г) ...;
 - д)
11. Разработка годового плана начинается с плана:
 - а) производства;
 - б) материально-технического обеспечения;
 - в) продаж;
 - г) по труду и кадрам.

12. Расчеты себестоимости выпускаемой продукции (услуг) выполняются в _____ разделе бизнес-плана:

- а) финансовом;
- б) маркетинговом;
- в) производственном;
- г) организационном.

13. Бизнес-планом предприятия пользуются:

- а) сотрудники предприятия;
- б) потенциальные инвесторы и кредиторы;
- в) потребители продукции предприятия.

14. Резюме бизнес-плана содержит краткие сведения о (об)...

- а) сущности предлагаемого проекта и его эффективности;
- б) рынка сбыта, конкурентах, и результаты маркетингового анализа рынка;
- в) месте расположения объекта инвестиций;
- г) технологическом процессе планируемого производства.

ТЕМА 10. ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Устойчивое развитие производства в долгосрочном периоде в большей степени зависит не столько от реальных ресурсных возможностей, сколько от **инновационного** характера предпринимательства в этой сфере.

Источники экономического развития:

- развитие на основе факторов производства природных и трудовых ресурсов;
- развитие на основе инвестиций (объем основного капитала);
- развитие на основе инновационной деятельности (новшества, нововведения).

Главной особенностью современного экономического развития является **переход к ресурсосберегающему** типу воспроизводства, когда конечный результат (например, доход) растет опережающими темпами по сравнению с суммарными затратами на производство продукции.

Экономический рост может быть отражен как **абсолютными** макро-экономическими (объем внутреннего валового продукта или национального дохода), так и **относительными** показателями.

Важнейшая задача предприятия - максимизация прибыли.

Главные **факторы**, влияющие на изменение **прибыли**:

- изменения в объеме продаж;
- снижение (повышение) себестоимости продукции;
- ценовые факторы.

Инновационная деятельность – деятельность, направленная на использование результатов научных исследований и разработок для расширения и обновления номенклатуры и улучшения качества выпускаемой продукции (работ, услуг).

Новшество – оформленный результат фундаментальных исследований, разработок или экспериментальных работ в какой-либо сфере деятельности по повышению ее эффективности.

Инновация – конечный результат внедрения новшества в целях изменения объекта управления и получения экономического, социального, экологического, научно-технического или другого вида эффекта.

Инновационный процесс – это процесс преобразования научного знания в инновацию, которую можно представить как последовательную цепь событий, в ходе которых инновация вызревает от идеи до конкретного продукта, технологии или услуги и распространяется при практическом использовании.

Инновационный процесс связан с **созданием, освоением и распространением инноваций**.

В общем виде ИП можно представить в развернутом виде так:

ФИ - ПИ - Р - Пр - С - ОС - ПП - М - Сб,

где: ФИ – фундаментальное (теоретическое) исследование; ПИ – прикладные исследования; Р – разработка; Пр – проектирование; С – строительство; ОС – освоение; ПП – промышленное производство; М – маркетинг; Сб – сбыт.

Фундаментальные исследования – экспериментальные или теоретические исследования, направленные на получение новых знаний. Их результатом могут быть теории, гипотезы, методы и т. п.

Прикладные исследования имеют целью решение конкретных практических задач. Они представляют собой оригинальные работы, направленные на получение новых знаний, поиск путей использования результатов фундаментальных исследований; новых методов решения тех или иных проблем.

Разработки – это работы, направленные на создание новых продуктов или устройств, новых материалов, внедрение новых процессов, систем и услуг или усовершенствование уже выпускаемых или введенных в действие.

Под **инвестированием** понимается эффективное вложение капитала с целью его приумножения.

Источники инвестиций:

- накопления физических и юридических лиц;
- средства государственного бюджета;
- амортизационные и резервные фонды предприятий;
- нераспределенная прибыль и т. д.

Реальные инвестиции – вложения средств в материальные (здания, сооружения, оборудование и т. п.) и нематериальные активы (патенты, лицензии, «ноу-хау», научно-технические и проектно-конструкторские работы в виде документации, программные средства и т. п.).

Финансовые инвестиции – вложения средств в различные финансовые инструменты - ценные бумаги, депозиты, целевые банковские вклады.

Прямые инвестиции предполагают непосредственное участие инвестора в выборе объекта инвестирования (инвестор непосредственно вовлечен во все стадии инвестиционного цикла, включая прединвестиционные исследования, проектирование и строительство объекта инвестирования, а также производство конечной продукции).

Косвенные инвестиции осуществляются через различного рода финансовых посредников (инвестиционные фонды и компании), аккумулирующих и размещающих по своему усмотрению наиболее эффективным образом финансовые средства.

Инвестиционный проект – это специальным образом оформленное предложение об изменении деятельности предприятия, преследующее определенную цель, с использованием инвестиций.

Общий **инвестиционный анализ проекта** имеет следующие **этапы**:

1. Формулировка проекта.
2. Разработка (подготовка) проекта.
3. Экспертиза проекта.
4. Осуществление проекта.
5. Оценка результатов.

Глобальной целью инновационно-инвестиционных решений является выбор проектов, которые обеспечат будущий **приток реальных денежных средств**, превышающий первоначальные инвестиции.

Сравнение различных инвестиционных проектов (вариантов проекта) и **выбор лучшего варианта инвестиционных проектов** проводится по следующим показателям:

- 1) чистый дисконтированный доход;
- 2) индекс доходности;
- 3) срок окупаемости капитальных вложений.

1. **Чистый дисконтированный доход** – разница между суммой элементов денежного потока по операционной деятельности (эффектов) и денежного потока по инвестиционной деятельности.

2. **Индекс доходности** характеризуется отношением суммы приведенных эффектов к сумме дисконтированных капитальных вложений.

3. **Срок окупаемости** – период, (месяцы, годы), за который первоначальные капиталовложения по инвестиционному проекту покрываются суммарным эффектом от его осуществления.

Вопросы для обсуждения

1. Определите сущность инновации и факторы, вызывающие этот процесс.
2. Что такое научно-технический прогресс и как он влияет на деятельность предприятий?
3. Дайте характеристику инновационного процесса.
4. Что включает в себя инновационная деятельность?
5. Какие исследования наиболее важны для создания инновации – прикладные или фундаментальные?
6. Перечислите источники инвестиций.
7. Как подразделяются инвестиции по характеру участия в инвестиционном процессе?
8. Как реализуется процесс инвестирования?
9. Перечислите этапы осуществления инвестиционного анализа проекта. Дайте им краткую характеристику.
10. Какими показателями определяется эффективность проекта?

Задача 1. Определите целесообразность вложения средств в инвестиционный проект путем определения доходности инвестиций –

без учета и с учетом дисконтирования на основе следующих данных: коэффициент дисконтирования – 0,15; инвестиции на начальном этапе реализации проекта 600 тыс. руб.; чистый доход от реализации проекта за три года: I год – 210 тыс. руб., II – 220 тыс., III – 350 тыс. руб.

Задача 2. Определите целесообразность вложения средств в инвестиционный проект путем определения доходности инвестиций – без учета и с учетом дисконтирования на основе следующих данных: коэффициент дисконтирования – 0,15; инвестиции на начальном этапе реализации проекта 600 тыс. руб.; чистый доход от реализации проекта за три года: I год – 210 тыс. руб., II – 500 тыс., III – 400 тыс. руб.

Тест

1. Главной особенностью современного экономического развития предприятия является:
 - а) экстенсивный рост;
 - б) экономия, обусловленная масштабами производства;
 - в) переход к ресурсосберегающему типу воспроизводства;
 - г) повышение уровня образования и профессиональной подготовки.
2. Снижение объема продаж способствует:
 - а) снижению затрат организации на единицу продукции;
 - б) увеличению затрат организации на единицу продукции.
3. Рентабельность – это:
 - а) абсолютный итоговый показатель экономического роста предприятия;
 - б) полученный доход на единицу затрат;
 - в) разность между выручкой от реализации и себестоимость продукции;
 - г) расходы на единицу продукции.
4. Инновация – это:
 - а) оформленный результат фундаментальных, прикладных исследований, разработок по повышению эффективности хозяйственной деятельности;
 - б) кардинальное изменение технологических параметров производства;
 - в) конечный результат внедрения новшества в целях изменения объекта управления и получения экономического, социального или другого вида эффекта;

- г) улучшение распределения ресурсов в высокоприбыльные сферы производства.
5. Целью инновационно-инвестиционных решений является:
 - а) увеличение удельного веса новшеств;
 - б) выбор варианта проекта, обеспечивающего приток реальных денежных средств, превышающий первоначальные инвестиции;
 - в) сравнение различных инвестиционных проектов;
 - г) оформление результата научных исследований.
 6. К показателям оценки эффективности инновационно-инвестиционного проекта относятся:
 - а) процентная ставка за кредит;
 - б) чистый дисконтированный доход;
 - в) индекс доходности;
 - г) прибыль до налогообложения.
 7. Чистый дисконтированный доход представляет собой:
 - а) отношение суммы приведенных эффектов к сумме дисконтированных капитальных вложений;
 - б) период, за который первоначальные капиталовложения по инвестиционному проекту покрываются суммарным эффектом от его осуществления;
 - в) определение среднего значения нормы дисконт;
 - г) разница между суммой эффектов денежного потока по операционной деятельности и денежного потока по инвестиционной деятельности.
 8. Отношение суммы приведенных эффектов к сумме дисконтированных капитальных вложений представляет собой:
 - а) внутреннюю норму доходности;
 - б) срок окупаемости капитальных вложений;
 - в) индекс доходности;
 - г) чистый дисконтированный доход.
 9. Источниками экономического развития служат:
 - а) информационные технологии;
 - б) факторы производства;
 - в) реклама;
 - г) инвестиции;
 - д) инновационная деятельность.
 10. Экономическими факторами, влияющими на изменение массы прибыли, являются:
 - а) маркетинговая деятельность;

- б) изменения в объеме продаж;
 - в) изменение в себестоимости продукции;
 - г) стратегическое управление;
 - д) ценовые факторы.
11. Установить соответствие:
- а) экстенсивный рост экономики определяется...
 - 1) ресурсными факторами;
 - б) интенсивный рост экономики определяется...
 - 2) факторами инновационно-инвестиционной деятельности.
12. Процесс дисконтирования представляет собой...
- а) исчисление суммы дохода при вложении средств в инвестиционный проект;
 - б) приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени;
 - в) наращивание денежного потока инвестиционного проекта к будущему моменту времени;
 - г) определение ожидаемых денежных поступлений от предлагаемого проекта.
13. Проект является эффективным, если чистый дисконтированный доход...
- а) > 0 ;
 - б) > 1 ;
 - в) < 0 ;
 - г) < 1 .
14. Стратегия предприятия, направленная на разработку и выпуск нового продукта(изделия), называется...
- а) инновационная;
 - б) финансовая;
 - в) производственная;
 - г) маркетинговая
- а) инновационная;
15. К методу материального стимулирования инновационной деятельности работников предприятия относится...
- а) премирование за работу без брака;
 - б) премирование изобретений;
 - в) премирование за внеурочную работу;
 - г) увеличение заработной платы.

ТЕМА 11. ПЕРСОНАЛ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ ТРУДА

Кадры предприятия – совокупность наемных работников различных профессионально-квалификационных групп, занятых на предприятии в соответствии со штатным расписанием, а также работающие собственники организации, получающие на предприятии заработную плату.

«Кадры» включают **основной** (штатный, постоянный) состав работников предприятия.

«Персонал» включает **весь личный состав** работающих на предприятии (работники списочного состава, по совместительству, по договорам).

Рабочая сила – совокупность физических и умственных способностей человека, которые он использует в процессе трудовой деятельности для производства материальных благ и услуг.

Трудовые ресурсы – потенциальная рабочая сила, которые вне трудового процесса создания материальных благ и услуг не реализуются.

Трудовой потенциал – это конкретные работники, эффективность использования которых в трудовом процессе известна.

Структура кадров – состав и количественные соотношения отдельных категорий и групп работников предприятия.

Промышленно-производственный персонал – кадры предприятия, непосредственно связанные с процессом производства продукции (услуг), т. е. занятые основной производственной деятельностью.

Работники **промышленно-производственного персонала** подразделяются на две основные группы – **рабочие и служащие**.

Рабочие подразделяются на **основных и вспомогательных**.

Служащие:

- **руководители** – лица, наделенные полномочиями принимать управленческие решения и организовывать их выполнение;

- **специалисты** – работники, занятые инженерно-техническими, экономическими, бухгалтерскими, юридическими и другими аналогичными видами деятельности;

- **собственно служащие** – работники, осуществляющие подготовку и оформление документов, учет и контроль, хозяйственное обслуживание и делопроизводство (агенты, кассиры, контролеры, делопроизводители, учетники и др.).

Профессия – особый вид трудовой деятельности, требующий определенных теоретических знаний и практических навыков.

Специальность – вид деятельности в пределах профессии, который имеет специфические особенности и требует от работников дополнительных специальных знаний и навыков.

Квалификация – степень овладения работниками той или иной профессией или специальностью и отражается в квалификационных (тарифных) разрядах и категориях.

Штатное расписание – это документ, ежегодно утверждаемый руководителем предприятия и представляющий собой перечень сгруппированных по отделам и службам должностей служащих с указанием разряда (категории) работ и должностного оклада.

По **длительности найма** на работу работники подразделяются на подгруппы:

- постоянные работники;
- временные работники;
- сезонные работники;
- работники, нанятые на случайные работы.

Управление кадрами (персоналом) – часть менеджмента, связанная с трудовыми ресурсами предприятия и решает следующие основные задачи:

- удовлетворение потребности предприятия в кадрах;
- обеспечение рациональной расстановки, профессионально-квалификационного и должностного продвижения кадров;
- эффективное использование трудового потенциала предприятия.

Движение, или оборот персонала предприятия – это изменение численности работников предприятия в связи с увольнением и приемом на работу. **Абсолютные показатели** движения персонала предприятия:

- оборот по приему (численность лиц, зачисленных на работу);
- оборот по увольнению (численность работников, оставивших работу в данной организации, а также выбывших в связи со смертью);
- общий оборот рабочей силы.

Показатели сравнительного анализа на предприятии:

1. Коэффициент оборота по приему определяется как отношение числа принятых на работу к среднесписочной численности работников предприятия.

2. Коэффициент оборота по выбытию определяется как отношение числа выбывших к среднесписочной численности работников предприятия.

3. Коэффициент восполнения работников определяется как отношение числа принятых на работу к числу выбывших.

4. Коэффициент постоянства кадров определяется как отношение числа работников списочного состава в данный период к среднесписочной численности работников предприятия.

Баланс ресурсов рабочей силы включает следующие абсолютные показатели:

- 1) наличие работников на начало периода;
- 2) общая численность принятых на работу;
- 3) общая численность уволенных с работы;
- 4) численность работников на конец года.

Бюджет рабочего времени характеризует плановое количество дней и часов, которые может отработать один рабочий или служащий в плановом периоде.

1. **Календарный фонд рабочего времени** равен числу календарных дней за определенный календарный период (месяц, квартал, год).

2. **Табельный фонд рабочего времени** определяется как разность между календарным фондом рабочего времени и количеством человеко-дней (человеко-час), не используемых в праздничные и выходные дни.

3. **Максимально возможный фонд рабочего времени** характеризует потенциальную величину максимально возможного для использования фонда рабочего времени рабочих в данном периоде, кроме выходных, праздничных дней и времени на очередные отпуска.

4. **Плановый (эффективный) фонд рабочего времени** меньше максимально возможного фонда на величину планируемых невыходов рабочих на работу по уважительным причинам (невыходы на работу по болезни и родам, время на выполнение государственных и общественных обязанностей, продолжительность учебных отпусков и др.).

5. **Фактический фонд рабочего времени** характеризует фактические затраты рабочего времени за определенный период.

Норма численности – это установленная численность работников определенного профессионально-квалификационного состава, необходимого для выполнения конкретных производственных, управленческих функций или объемов работ.

Списочная численность – это численность работников списочного состава на определенное число или дату.

Явочная численность – количество работников списочного состава, явившихся на работу в данный день, включая находящихся в командировках.

Среднесписочная численность – численность работников в среднем за определенный период (месяц, квартал, с начала года, за год).

Среднесписочная численность работников за месяц определяется как отношение суммы численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца к числу календарных дней.

Исходными данными для **расчета численности работников** являются производственная программа, нормы времени, выработки и обслуживания; плановый (эффективный) фонд рабочего времени за год, мероприятия по сокращению затрат труда и т. д.

Производительность труда характеризует эффективность, результативность затрат труда и определяется количеством продукции, произведенной в единицу рабочего времени, либо затратами труда на единицу произведенной продукции или выполненных работ.

Выработка – это количество продукции, произведенной в единицу рабочего времени либо приходящейся на одного среднесписочного работника или рабочего за определенный период (час, смену, месяц, квартал, год).

Трудоемкость продукции – сумма всех затрат труда на производство единицы продукции.

Технологическая трудоемкость отражает затраты труда основных производственных рабочих-сдельщиков и рабочих-повременщиков.

Трудоемкость обслуживания производства представляет собой совокупность затрат вспомогательных рабочих цехов основного производства и всех рабочих вспомогательных цехов и служб (ремонтного, энергетического цеха и т. д.), занятых обслуживанием производства.

Производственная трудоемкость включает затраты труда всех рабочих, как основных, так и вспомогательных.

Трудоемкость управления производством представляет собой затраты труда служащих (руководителей, специалистов и соб-

ственно служащих), занятых как в основных и вспомогательных цехах, так и в общезаводских службах предприятия.

Полная трудоемкость включает затраты труда всех категорий промышленно-производственного персонала предприятия.

Норма времени – продолжительность рабочего времени, необходимого для изготовления единицы продукции или выполнения определенного объема работ.

Повышение производительности труда проявляется в том, что доля живого труда в изготавливаемой продукции уменьшается, а доля прошлого труда увеличивается. При этом абсолютная величина затрат живого и овеществленного труда на единицу продукции сокращается.

Факторы роста производительности труда:

- повышение технического уровня производства;
- улучшение организации производства и труда;
- изменение объема производства и структурные изменения в производстве;
- изменение внешних, природных условий;
- прочие факторы.

Планирование производительности труда осуществляется в следующем порядке:

1. Определяется экономия трудовых ресурсов от разработки и внедрения каждого конкретного мероприятия по повышению производительности труда.
2. Определяется суммарная экономия трудовых ресурсов под воздействием всех технико-экономических факторов и мероприятий.
3. Определяется прирост производительности труда на предприятии, достигаемый под влиянием всех факторов и мероприятий.

Согласно **концепции предельной производительности труда** дополнительное увеличение численности работников приводит к замедлению роста предельного продукта.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте характеристику понятий «кадры», «персонал», «трудовые ресурсы предприятия», «промышленно-производственный персонал предприятия».
2. Как планируется текущая потребность в рабочих кадрах? Чем отличается явочный состав рабочих от списочного?

3. Дайте характеристику кадров предприятия по профессиям, специальностям и уровню квалификации.
4. Чем отличаются календарный, табельный (номинальный) и плановый (эффективный) фонды рабочего времени?
5. Чем отличается производительность живого труда от производительности общественного (совокупного) труда? Как они рассчитываются?
6. В чем проявляется повышение производительности труда?
7. По каким показателям определяется производительность труда на предприятии?
8. В чем сущность концепции предельной производительности?

Задача 1. Рассчитайте среднесписочную численность работников организации за октябрь отчетного года при работе по графику пятидневной рабочей недели. Исходные данные табельного учета приведены в таблице.

Таблица – Исходные данные

Число месяца	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Списочная численность, человек	253	257	257	257	250	268	268	272	270	270	270	274	279	278	279	
Число месяца	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	25	27	28	29	30	31
Списочная численность, человек	282	282	282	284	286	291	295	298	298	298	298	292	305	306	314	314

Задача 2. Рассчитайте среднесписочную численность работников за год на основе данных таблицы.

Таблица – Исходные данные

Месяц	Среднесписочная численность работников	Месяц	Среднесписочная численность работников
1	2	3	4
Январь	500	Июль	560

Продолжение таблицы

1	2	3	4
Февраль	496	Август	570
Март	500	Сентябрь	565
Апрель	515	Октябрь	570
Май	530	Ноябрь	580
Июнь	518	Декабрь	600
		Итого	6504

Задача 3. Определите выработку продукции на одного работающего в натуральном и денежном выражении на основе следующих данных:

- 1) годовой объем выпуска продукции предприятия – 200 тыс. шт.;
- 2) годовой объем валовой продукции – 2 млн. руб.;
- 3) среднесписочное число работающих на предприятии – 500 человек.

Задача 4. Определите трудоемкость единицы продукции по плану и фактически на основе следующих данных:

- 1) трудоемкость товарной продукции по плану - 30 тыс. нормо-часов;
- 2) плановый объем выпуска в натуральном выражении – 200 шт.;
- 3) фактическая трудоемкость товарной продукции – 26 тыс. нормо-часов;
- 4) фактический объем выпуска - 220 шт.

Задача 5. Трудоемкость производственной программы составляет 12 млн. нормо-часов. Эффективный фонд времени одного среднесписочного работника-1830 часов. Коэффициенты выполнения норм в первом варианте-1,2, во втором-1,5. Определить численность работников и дать оценку выполнения производственной программы по вариантам.

Тест

1. Каким показателем характеризуется уровень роста производительности труда на предприятии:

- а) снижением трудоемкости единицы продукции;

- б) внедрением новых технологических процессов;
 - в) внедрением нового оборудования;
 - г) сокращением общей численности работающих;
 - д) применением передового опыта.
2. К промышленно-производственному персоналу относятся:
- а) работники, которые непосредственно связаны с производством и его обслуживанием;
 - б) работники, которые непосредственно не связаны с производством и его обслуживанием;
 - в) работники, которые организуют процесс управления предприятием.
3. К непромышленному персоналу относятся:
- а) работники, которые непосредственно связаны с производством и его обслуживанием;
 - б) работники, которые непосредственно не связаны с производством и его обслуживанием;
 - в) работники, которые организуют процесс управления предприятием.
4. Списочная численность работников предприятия – это:
- а) численность работников списочного состава на определенную дату с учетом прибывших и выбывших за этот день работников;
 - б) численность работников списочного состава, явившихся на работу;
 - в) отношение численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца (включая праздничные и выходные дни) к числу календарных дней месяца.
5. Среднесписочная численность работников за месяц – это:
- а) численность работников списочного состава на определенную дату с учетом принятых и выбывших за этот день работников;
 - б) численность работников списочного состава, явившихся на работу;
 - в) отношение численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца (включая праздничные и выходные дни) к числу календарных дней месяца.
6. Явочная численность – это:
- а) численность работников списочного состава на определенное число или дату с учетом принятых и выбывших за этот день работников;

- б) численность работников списочного состава, явившихся на работу (включая находящихся в командировке);
 - в) отношение численности работников списочного состава за каждый календарный день месяца (включая праздничные и выходные дни) к числу календарных дней месяца.
7. Какие показатели используются для измерения производительности труда:
- а) фондоотдача, фондоемкость;
 - б) выработка на одного рабочего;
 - в) трудоемкость продукции;
 - г) фондовооруженность;
 - д) прибыль.
8. Производительность труда – это:
- а) затраты общественно необходимого труда на производство единицы продукции;
 - б) затраты живого труда на производство единицы продукции;
 - в) производительная сила труда, т. е. способность за единицу рабочего времени создавать определенные потребительные стоимости;
 - г) мера количества затраченного труда.
9. Какая экономическая проблема возникает на рынке труда при превышении спроса на рабочую силу над предложением:
- а) временная безработица;
 - б) переквалификация кадров;
 - в) нехватка рабочих мест;
 - г) перемещение работников;
 - д) вакансии рабочих мест.
10. Предприятие работает с 6 ноября. Для расчета среднесписочной численности необходимо:
- а) сумму списочной численности работников начиная с 6 ноября разделить на 25 дней;
 - б) сумму списочной численности работников за ноябрь (включая праздничные и выходные дни) разделить на число календарных дней месяца;
 - в) сумму списочной численности работников за ноябрь разделить на число рабочих дней в данном месяце.

11. Какие из перечисленных неявок на работу входят: 1) в состав максимально возможного фонда рабочего времени; 2) в состав планового (эффективного) фонда рабочего времени?
- а) неявки в связи с очередным отпуском;
 - б) неявки по болезни;
 - в) неявки в связи с учебным отпуском;
 - г) неявки в связи с праздничными и выходными днями;
 - д) неявки в связи с выполнением государственных обязанностей.
12. Начальник цеха относится к группе кадрового состава...
- а) руководитель низшего звена;
 - б) технический персонал;
 - в) руководитель среднего звена;
 - г) специалист.
13. Производительность труда на предприятии отражает эффективность использования...
- а) производственной мощности предприятия;
 - б) экономического потенциала предприятия;
 - в) живого труда при производстве продукции;
 - г) основного и оборотного капитала.
14. Технологическая трудоемкость включает:
- а) трудовые затраты только вспомогательных рабочих;
 - б) трудовые затраты на управление производством;
 - в) все затраты труда основных и вспомогательных рабочих.
15. Структурная характеристика кадров предприятия определяется _____ отдельных категорий и групп работников предприятия.
- а) степенью профессиональной и квалификационной пригодности;
 - б) путем суммирования;
 - в) составом и количественным соотношением;
 - г) квалификационной пригодностью и количественным соотношением.
16. Количество человеко-часов, затраченных на выпуск единицы продукции, называется...
- а) выработкой;
 - б) комплексной выработкой;
 - в) производительностью труда;
 - г) трудоемкостью.

17. Качественным показателем, характеризующим персонал предприятия, является...
- а) текучесть персонала;
 - б) коэффициент принятия кадров;
 - в) среднесписочная численность персонала;
 - г) квалификация работников.
18. Основными факторами реального роста производительности труда на фирме являются...
- а) увеличение количества персонала предприятия;
 - б) повышение технического уровня производства, совершенствование управления и организации производства;
 - в) увеличение заработной платы работников;
 - г) делегирование полномочий, авторитарный стиль управления.

ТЕМА 12. ОПЛАТА ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИИ

Оплата труда работников – компенсация работодателем труда наемного работника, соответствующая количеству и качеству выполненной работы.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – установленный законом уровень месячной оплаты труда, который должен быть выплачен каждому работнику, отработавшему полностью определенную за этот период норму рабочего времени и выполнившему свои трудовые обязанности (нормы труда).

Функции заработной платы:

- воспроизводственная - обеспечение возможности воспроизводства рабочей силы;
- стимулирующая (мотивационная) - повышение заинтересованности в развитии производства;
- социальная, способствующая реализации принципа социальной справедливости;
- учетно-производственная, характеризующая меру участия живого труда в процессе образования цены продукта, его долю в совокупных издержках производства.

Организация заработной платы характеризуется **тарифным и бестарифным** вариантами.

Тарифная система обычно охватывает **рабочих и служащих** предприятия, но разрабатывается отдельно по различным категориям работников.

Тарифная система – совокупность норм и нормативов, обеспечивающих дифференциацию оплаты труда исходя из различий в сложности выполняемых работ и условий труда, его интенсивности и характера. Состоит из следующих основных **элементов**: тарифно-квалификационные справочники; тарифные сетки; тарифные разряды; тарифные ставки; районные коэффициенты к заработной плате, доплаты к тарифным ставкам и надбавки за отклонения от нормальных условий труда.

Тарифная ставка – фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Тарифная ставка 1-го разряда, определяет минимальную оплату неквалифицированного труда в единицу времени.

Тарифная сетка представляет собой совокупность тарифных разрядов работ (профессий, должностей), определенных в зависимости от сложности работ и требований к квалификации работников с помощью тарифных коэффициентов.

Тарифный разряд является величиной, отражающей сложность труда и уровень квалификации работника, а квалификационный разряд – величиной, отражающей уровень профессиональной подготовки работника.

Тарифный коэффициент устанавливает отношение тарифной ставки данного разряда к тарифной ставке первого разряда.

Для специалистов, служащих и руководителей используется система **должностных окладов**. **Должностной оклад** – абсолютный размер заработной платы, устанавливаемый в соответствии с занимаемой должностью.

Сдельная форма оплаты труда включает следующие системы:

1. При **прямой сдельной системе** труд оплачивается по сдельным расценкам за количество произведенной продукции.

2. При **сдельно-премиальной системе** работнику сверх заработка по прямым сдельным расценкам выплачивается премия за выполнение и перевыполнение заранее установленных количественных и качественных показателей работы.

3. **Сдельно-прогрессивная система** – оплата труда по сдельным расценкам в пределах установленной нормы, а за выполнение работы сверх нормы – по прогрессивно возрастающим сдельным расценкам.

4. **Косвенно-сдельная система** применяется обычно для оплаты труда вспомогательных рабочих, обслуживающих основное производство (наладчики, крановщики, стропальщики и др.) и зависит от результата труда основных рабочих.

5. При **аккордной системе** общая сумма заработка определяется до начала выполнения работы по действующим нормам и сдельным расценкам.

6. При **аккордно-премиальной системе** за срочное или качественное выполнение работ выплачивается премия.

При **повременной форме** оплаты труда работник получает заработную плату в зависимости от количества отработанного **времени** и уровня его **квалификации**.

1. При **простой повременной системе** заработная плата начисляется по тарифной ставке работника данного разряда за фактически отработанное время.

2. При **повременно-премиальной системе** работник получает премию за выполнение показателей премирования.

3. При **окладной системе** оплата труда производится не по тарифным ставкам, а по установленным месячным должностным окладам.

Бестарифная система оплаты труда характеризуется:

- тесной связью уровня оплаты труда работника с фондом заработной платы, начисляемым по коллективным результатам работы;
- присвоением каждому работнику постоянных коэффициентов, комплексно характеризующих его квалификационный уровень и определяющих в основном его трудовой вклад в общие результаты труда по данным о предыдущей трудовой деятельности работника или группы работников;
- присвоением каждому работнику коэффициентов трудового участия (КТУ) в текущих результатах деятельности, дополняющих оценку его квалификационного уровня (на основе базового КТУ, как в бригадных системах распределения заработка).

Индивидуальная заработная плата каждого работника представляет собой его долю в заработанном всем коллективом фонде оплаты труда.

Виды **бестарифных** систем оплаты труда:

1. Заработная плата работников представляет собой определенную **долю фонда оплаты труда** хозрасчетного подразделения. Она зависит от трех факторов:

- квалификационного уровня работника (образование, квалификация, инициативность, ответственность и т. д.);
- коэффициента трудового участия;
- отработанного времени.

2. Коллективный заработок (единый фонд оплаты труда) за объем выполненной работы распределяется здесь по **коэффициенту трудовой стоимости**.

Вычисляется он следующим образом: Сначала рассчитывается заработная плата каждого работника за последние три–шесть месяцев, без премий или доплат, затем определяется общее число рабочих дней, отработанных им за этот период. Сумма заработной платы делится на отработанные дни. Это и будет величина расчетного **коэффициента трудовой стоимости** (РКСТ). При этом учитываются трудовая дисциплина, деловые качества работников.

3. Система **«плавающих окладов»**. Ее суть в том, что **с учетом итогов работы за данный месяц** в следующем месяце для работников назначаются **новые должностные оклады**. При этом размер окладов повышается или понижается за каждый процент роста (снижения) важнейших технико-экономических показателей.

Фонд заработной платы – это общая сумма денежных выплат, стоимость натуральной оплаты за работу, выполненную рабочими и служащими по трудовому договору.

Расходы, не относящиеся ни к фонду заработной платы, ни к выплатам социального характера:

- командировочные расходы;
- расходы на профессиональное обучение и культурно-бытовое обслуживание работников;
- обязательные отчисления в государственные социальные фонды;
- дополнительные доходы работников от участия в собственности предприятия (дивиденды, проценты и т. д.) и др.

Фонд потребления

1) фонд оплаты труда (ФОТ) – средства, начисленные для оплаты труда всех работников;

2) доходы (дивиденды, проценты), получаемые по акциям и вкладам членов трудового коллектива и имущество предприятия (учреждения, организации);

3) денежные выплаты и поощрения.

Средний **доход** работников в целом по предприятию начисляется исходя из суммы средств, направляемых на потребление (**расходов на оплату труда, денежных выплат и поощрений, доходов – дивиденды, проценты**).

Средняя **заработная плата** работников в целом по предприятию (учреждению, организации) начисляется исходя из **фонда оплаты труда** работников, **списочного состава** (включая оплату труда совместителей), **вознаграждений** по итогам работы за год и единовременных **поощрений** работников.

Номинальная – заработная плата в денежном исчислении (выражении).

Реальная заработная плата – покупательная сила полученных за труд денег, т. е. то количество различного рода товаров и услуг, которое может купить работник за свою номинальную заработную плату.

Вопросы для обсуждения

1. Что такое тарифная система? Какие основные элементы она включает?
2. Что такое Единый тарифно-квалификационный справочник? Какую роль он выполняет?
3. Для чего используется минимальный размер заработной платы?
4. Чем формы оплаты труда отличаются от систем оплаты труда?
5. Что является основой сдельной формы оплаты труда? Как она рассчитывается?
6. Чем повременная форма оплаты труда отличается от сдельной?
7. Что такое должностной месячный оклад? Для чего он применяется?
8. Чем бестарифные системы оплаты труда отличаются от тарифной системы?
9. Дайте краткую характеристику основным бестарифным системам оплаты труда.

10. Что понимается под заработной платой работника? Чем отличается реальная заработная плата от номинальной?

Задача 1. Определите расценку на изделие на основе следующих данных:

а) часовая тарифная ставка рабочего V разряда – 55 руб.; норма времени на обработку одного изделия - 2,6 нормо-часа;

б) для сборки агрегата необходимо затратить 2 нормо-часа труда рабочего V разряда, 6 нормо-часов - рабочего III разряда и 4 нормо-часа - рабочего I разряда; тарифная ставка рабочего I разряда - 35,8 руб.; III разряда - 41,3 и V разряда - 55 руб.

Задача 2. Определить повременный заработок рабочего. Рабочий-повременщик 6-го разряда отработал за месяц 120 часов. Тарифная часовая ставка 6-го разряда составляет 16 руб.

Задача 3. Определить начисленный заработок за отработанное время. В октябре работник проболел 3 рабочих дня. Количество рабочих дней по графику в этом месяце - 23. Должностной оклад работника - 5000 руб. Количество отработанных дней в октябре - 20 (23-3).

Задача 4. Определить сумму заработка за месяц. Часовая тарифная ставка рабочего - 50 руб. Норма времени на изготовление единицы продукции - 30 минут. Расценка за единицу – 2,5 руб. (50 x 30:60). Изготовлено за месяц 400 единиц продукции.

Тестовое задание

1. Что служит основным источником образования фонда оплаты труда на предприятии (фирме):

- а) доход от реализации продукции;
- б) доход на капитал;
- в) доход на акции;
- г) дотации государства;
- д) налог на прибыль.

2. Для сдельной формы оплаты характерна оплата труда в соответствии с:

- а) количеством изготовленной (обработанной) продукции;
- б) количеством отработанного времени;

в) количеством оказанных услуг;

г) должностным окладом.

3. Для повременной формы оплаты характерна оплата труда в соответствии с:

- а) количеством изготовленной (обработанной) продукции;
- б) количеством отработанного времени;
- в) количеством оказанных услуг.

4. Тарифная система оплаты труда рабочих включает:

- а) тарифные ставки, тарифные сетки;
- б) тарифные ставки, тарифно-квалификационный справочник;
- в) тарифные ставки, тарифные сетки, тарифно-квалификационный справочник, районный коэффициент;
- г) тарифные ставки, должностные оклады;
- д) должностные оклады, премиальные положения, тарифно-квалификационный справочник.

5. Укажите: 1) составные элементы фонда заработной платы; 2) расходы предприятия, которые не относятся ни к фонду заработной платы, ни к выплатам социального характера. *Варианты ответа:*

- а) прямая заработная плата за отработанное время;
- б) командировочные расходы;
- в) выплаты за неотработанное время;
- г) единовременные поощрительные выплаты;
- д) расходы на профессиональное обучение;
- е) выплаты на питание, жилье и топливо;
- ж) обязательные отчисления в государственные социальные фонды;
- з) отчисления организаций на пенсионное и медицинское и другие виды добровольного страхования работников;
- и) доходы по акциям и другие доходы от участия работников в собственности организаций (дивиденды, проценты и т. п.);
- к) пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком и другие выплаты из внебюджетных фондов;
- л) налоги, связанные с использованием рабочей силы.

6. Укажите системы оплаты труда, при которых: 1) заработная плата начисляется за объем произведенной продукции с выплатой премии за выполнение и перевыполнение планового задания; 2) заработная плата начисляется за фактически отработанное время по установленным тарифным ставкам или окладам; 3) заработная плата в пре-

делах выполнения норм оплачивается по прямым сдельным расценкам, а при выработке сверх этих исходных норм – по повышенным;

4) заработная плата рабочего зависит от результатов труда обслуживаемых им рабочих – сдельщиков. *Варианты ответа:*

- а) сдельно-прогрессивная;
- б) сдельно-премиальная;
- в) повременная;
- г) косвенно-сдельная.

7. Укажите: 1) виды выплат, относимых к прямой заработной плате; 2) выплаты за неотработанное время; 3) выплаты социального характера. *Варианты ответа:*

- а) оплата ежегодных отпусков;
- б) оплата учебных отпусков;
- в) вознаграждение по итогам работы за год;
- г) суммы, начисленные за отработанное время по тарифным ставкам, окладам и сдельным расценкам;
- д) стоимость продукции, выданной в порядке натуральной оплаты труда;
- е) денежные компенсации за неиспользованный отпуск;
- ж) суммы, начисленные за время вынужденных простоев;
- з) стоимость питания, жилья, коммунальных услуг, предоставляемых бесплатно;
- и) надбавки к пенсиям работающим на предприятии;
- к) расходы на культурно-бытовое обслуживание работников;
- л) выплаты стимулирующего характера, начисленные в соответствии с принятыми на предприятии системами оплаты труда;
- м) материальная помощь, предоставляемая большинству работников;
- н) выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы предприятия.

8. Сдельная расценка – это:

- а) сдельный тарифный коэффициент выполняемой работы;
- б) показатель увеличения размера заработной платы в зависимости от месторасположения предприятия;
- в) оплата труда за единицу продукции (работ, услуг);
- г) районный коэффициент к заработной плате.

9. Дайте определение различным видам заработной платы:

- 1) номинальной

- 2) реальной
- 3) денежной
- 4) натуральной
- 5) основной
- 6) дополнительной
- 7) минимальной:

- а) количество денег, получаемых работником за единицу рабочего времени или выполненного объема работ;
- б) начисленная и полученная зарплата работникам за труд в определенный период времени;
- в) количество товаров и услуг, которые можно приобрести за номинальную зарплату;
- г) заработная плата, выдаваемая работнику в виде продуктов, вещей и услуг;
- д) заработная плата, которая определяется по действующим тарифам и нормам;
- е) различные виды выплат сверх основной заработной платы;
- ж) заработная плата работника неквалифицированного труда, которая должна обеспечить минимальный уровень его жизни.

10. Для оплаты труда наладчиков технологического оборудования может использоваться _____ система оплаты труда.

- а) косвенно-сдельная;
- б) сдельно-премиальная;
- в) аккордная;
- г) сдельно-прогрессивная.

11. Значение тарифной ставки для промышленного предприятия устанавливается:

- а) государством;
- б) рабочим;
- в) предприятием;
- г) профсоюзами.

12. Правительством устанавливается часовая тарифная ставка работника _____ разряда(-ов).

- а) первого;
- б) всех;
- в) нулевого;
- г) последнего.

13. При расчете коэффициента текучести учитывается численность работников, уволившихся (уволенных):

- а) в связи с выходом на пенсию;
- б) по собственному желанию;
- в) в связи с окончанием контракта;
- г) в связи с избранием на выборную должность.

14. Сдельная расценка равна отношению часовой тарифной ставки и нормы:

- а) времени;
- б) часовой выработки;
- в) управляемости;
- г) обслуживания.

15. Система косвенно-сдельной оплаты труда используется для:

- а) основных производственных рабочих;
- б) специалистов;
- в) административно-управленческого персонала;
- г) вспомогательных рабочих, занятых обслуживанием.

16. Сумма денежных средств без учета их покупательной способности называется:

- а) номинальной;
- б) реальной;
- в) не дисконтированной;
- г) дисконтированной.

17. Условием применения повременной оплаты труда является:

- а) наличие количественных показателей работы, непосредственно зависящих от конкретного работника;
- б) необходимость стимулировать рабочих в увеличении выработки продукции;
- в) наличие ограниченной номенклатуры работ;
- г) невозможность точного учета выполняемых работ.

18. Фонд оплаты труда по предприятию не включает:

- а) оплату внеурочного труда работников;
- б) фонды заработной платы по категориям работающих;
- в) оплату суточных при пребывании в командировке;
- г) единовременные выплаты работникам.

19. При сдельной системе оплаты труда заработная плата определяется:

- а) сдельной расценкой и объемом выполненных работ;

- б) сдельной расценкой и отработанным работниками временем;
- в) тарифной ставкой, отработанным работниками временем;
- г) сдельной расценкой и тарифной ставкой.

ТЕМА 13. РАСХОДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ, СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ

Затраты – это денежная оценка стоимости материальных, трудовых, финансовых, природных, информационных и других видов ресурсов на производство и реализацию продукции за определенный период времени.

Расходы – это затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную за этот период продукцию.

Издержки – это совокупность различных видов затрат на производство и продажу продукции в целом или ее отдельных частей.

Под **предельными издержками** понимается сумма увеличения расходов, связанная с выпуском дополнительной единицы продукции по сравнению с данным объемом выпуска.

Классификация расходов:

- 1) расходы по обычным видам деятельности;
- 2) прочие расходы (в том числе операционные, внереализационные, чрезвычайные расходы).

Группировка расходов по обычным видам деятельности:

- 1) материальные затраты;
- 2) затраты на оплату труда;
- 3) отчисления на социальные нужды;
- 4) амортизация;
- 5) прочие затраты (почтово-телеграфные, телефонные, командировочные и др.).

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

1. Классификация затрат по **первичным элементам**:

- «Материальные затраты» - стоимость сырья, основных материалов (за вычетом возвратных отходов), комплектующих изделий и полуфабрикатов, а также затраты на топливо и энергию всех видов.

- «Затраты на оплату труда» - затраты на основную и дополнительную заработную плату всего промышленно-производственного персонала, а также работников, не состоящих в штате предприятия.

- «Отчисления на социальные нужды» отражают отчисления по установленным нормам в пенсионный фонд, на медицинское и социальное страхование и др.

- «Амортизация основных фондов» - сумма амортизационных отчислений по установленным нормам от полной первоначальной стоимости производственных основных фондов предприятия.

- «Прочие затраты» - затраты, которые не могут быть отнесены ни к одному из перечисленных элементов (командировочные расходы, налоги и сборы, оплата услуг связи и т. д.).

2. Классификация затрат **по статьям калькуляции** представляет собой деление их по производственному назначению и месту возникновения в процессе производства и реализации продукции:

- сырье и материалы;
- возвратные материалы;
- полуфабрикаты;
- затраты на основную зарплату производственных рабочих;
- дополнительная заработная плата;
- единый социальный налог;
- расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
- общепроизводственные расходы;
- общехозяйственные расходы;
- потери от брака;
- прочие производственные расходы;
- коммерческие расходы.

3. По способу отнесения на себестоимость продукции.

Прямые расходы непосредственно связаны с изготовлением конкретных видов продукции и по установленным нормам относятся на их себестоимость (сырье, материалы, топливо, энергия).

Косвенные расходы обусловлены изготовлением различных видов продукции и включаются в себестоимость отдельных видов продукции косвенно.

4. По **функциональной роли** в формировании себестоимости продукции различают основные и накладные расходы.

Основные расходы непосредственно связаны с технологическим процессом изготовления изделий. Это расходы на сырье, материалы (основные), технологические топливо и энергию, основная заработная плата производственных рабочих.

К накладным расходам относятся затраты, связанные с созданием необходимых условий для функционирования производства, с его организацией, управлением, обслуживанием. Накладными являются *общепроизводственные и общехозяйственные расходы*.

5. По степени зависимости **от изменения объема производства**.

Пропорциональные затраты – это затраты, сумма которых зависит непосредственно от изменения объема производства (заработная плата производственных рабочих, затраты на сырье, материалы и т. п.).

Непропорциональные затраты – это затраты, абсолютная величина которых при изменении объема производства не изменяется или изменяется незначительно (амортизация зданий, топливо для отопления, энергия на освещение помещений, заработная плата управленческого персонала).

6. По степени **однородности** затрат.

К элементным (однородным) относятся расходы, которые нельзя расчленить на составные части (затраты на сырье, основные материалы, амортизация основных фондов).

Комплексными называются статьи затрат, состоящие из нескольких однородных затрат (расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, общепроизводственные, общехозяйственные и другие расходы).

7. В зависимости **от времени возникновения и отнесения** на себестоимость продукции.

Текущие возникают преимущественно в данном периоде и относятся на себестоимость продукции этого периода.

Расходы будущих периодов производятся на данном отрезке времени, но относятся на себестоимость продукции последующих периодов в определенной доле.

Предстоящие затраты – это еще не возникшие затраты, на которые резервируются средства в сметно-нормализованном порядке (оплата отпусков, сезонные расходы и т. д.).

Калькулирование – это система расчетов, с помощью которых определяется себестоимость всей проданной продукции и ее частей, себестоимость конкретных видов изделий, сумма затрат отдельных подразделений предприятия на производство и продажу продукции.

Процесс калькулирования себестоимости продукции включает:

- 1) разграничение затрат на производство между законченной продукцией и незавершенным производством;
- 2) исчисление затрат на забракованную продукцию;
- 3) оценку отходов производства и побочной продукции;
- 4) определение суммы расходов, относящихся к готовым изделиям;
- 5) распределение затрат между видами продукции;
- 6) расчет себестоимости единицы продукции.

Для калькулирования себестоимости единицы продукции затраты классифицируются по статьям расходов.

Таблица – Группировка затрат по статьям расходов

Статья расходов	Виды себестоимости		
1. Сырье и материалы. 2. Возвратные отходы. 3. Покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера. 4. Топливо и энергия на технологические цели. 5. Затраты на оплату труда работников, непосредственно участвующих в процессе производства продукции. 6. Единый социальный налог и отраслевой страховой взнос. 7. Расходы на подготовку и освоение производства.	Неполная производственная		
8. Общепроизводственные расходы.			
9. Общехозяйственные расходы.			

Статья расходов	Виды себестоимости		
10. Прочие производственные расходы. 11. Потери от брака.			Себестоимость проданной продукции
12. Коммерческие расходы.			

Плановую калькуляцию составляют исходя из прогрессивных норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии, затрат труда, использования оборудования и норм расходов по организации обслуживания производства.

Сметная калькуляция разрабатывается аналогично плановой на разовые работы и производство изделий по заказам со стороны.

Нормативная калькуляция – это расчет себестоимости изделия по нормам расхода сырья, материалов, топлива, энергии, полуфабрикатов, нормам и расценкам по заработной плате, утвержденным сметами расходов по управлению и обслуживанию производства.

Проектная калькуляция определяется при подготовке производства продукции и предназначена для обоснования эффективности проектируемых новых производств и технологических процессов, ее разрабатывают по укрупненным расходным нормативам.

Отчетная калькуляция показывает фактическую себестоимость единицы продукции, ее составляют по тем же статьям затрат, что и в плановой, но включают некоторые обоснованные потери и расходы, не предусмотренные плановой калькуляцией (например, потери от брака, затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий, недостача материальных ценностей в производстве и на складе при отсутствии виновных лиц и др.).

Хозрасчетную калькуляцию разрабатывают на продукцию подразделений предприятия, как правило, только по тем статьям, на которые они оказывают влияние.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные отличия понятий «затраты», «расходы» и «издержки».

2. Дайте характеристику расходам по обычным видам деятельности.
3. Перечислите затраты, входящие в состав операционных расходов и внереализационных расходов.
4. В каких случаях возникают чрезвычайные расходы?
5. По каким элементам затрат группируются расходы по обычным видам деятельности для целей бухгалтерского учета?
6. Перечислите признаки классификации затрат.
7. Какие затраты формируют неполную производственную и полную производственную себестоимость продукции?
8. Какая разница между плановой, сметной и нормативной калькуляцией?

Задача 1. На предприятии производятся два наименования готовой продукции, информация о которых находится в таблице.

Таблица – Исходные данные

№ п/п	Показатель	Продукция А	Продукция В
1.	Материалы (руб./ед.)	20	10
2.	Основная заработная плата (руб./ед.)	15	25
3.	Дополнительная заработная плата, в % от основной з/п	15	15
4.	Обязательные страховые взносы, %	26	26
5.	Объем производства, ед./мес.	250	350

Величина общепроизводственных расходов – 60 тыс. руб./мес., общехозяйственных расходов – 45 тыс. руб./мес., внепроизводственных расходов – 10 тыс. руб./мес.

Определить цеховую, производственную, полную себестоимость продукции А и В, взяв за базу распределения косвенных расходов прямые затраты.

Задача 2. На предприятии производятся 2 наименования готовой продукции, информация о которых представлена в таблице.

Таблица – Исходные данные

№ п/п	Показатель	Продукция А	Продукция В
1.	Материалы (руб./ед.)	20	10
2.	Основная заработная плата (руб./ед.)	15	25
3.	Дополнительная заработная плата, в % от основной з/п	15%	15%
4.	ОСВ, %	26%	26%
5.	Объем производства, ед.	250	350

Величина общепроизводственных расходов составляет 60 тыс. руб., общехозяйственных расходов 45 тыс. руб., внепроизводственных расходов – 10 тыс. руб.

Определить цеховую, производственную, полную себестоимость продукции А и В, взяв за базу распределения косвенных расходов затраты на материалы.

Задача 3. Определите критический объем продаж, если выручка от продаж составила 429 035 тыс. руб., полная себестоимость реализованной продукции – 401 152 тыс. руб., доля маржинальной прибыли в выручке от продаж – 21,32 %.

Тест

1. Неполная производственная (цеховая) себестоимость продукции включает затраты:

- а) цеха на выполнение технологических операций;
- б) предприятия на производство данного вида продукции;
- в) цеха на управление производством;
- г) цеха на выполнение технологических операций и управление цехом.

2. Полная производственная себестоимость продукции включает:

- а) затраты цеха на производство данного вида продукции;
- б) цеховую себестоимость и общехозяйственные расходы;
- в) затраты на производство и сбыт продукции;
- г) технологическую себестоимость;
- д) коммерческую себестоимость.

3. Полная себестоимость продукции включает:
- а) затраты на производство и продажу продукции;
 - б) цеховую себестоимость;
 - в) производственную себестоимость;
 - г) затраты предприятия на основные и вспомогательные материалы;
 - д) затраты предприятия на управление производством.
4. Себестоимость или издержки производства представляют собой:
- а) расходы, непосредственно связанные с производством;
 - б) затраты на подготовку производства;
 - в) суммарные затраты на производство и продажу продукции, выраженные в денежной форме;
 - г) затраты, связанные с совершенствованием продукции, повышением квалификации работников.
5. По отношению к объему производства затраты подразделяются на:
- а) производственные и непроизводственные;
 - б) прямые и косвенные;
 - в) переменные и постоянные;
 - г) текущие и единовременные.
6. По способу отнесения на себестоимость продукции затраты подразделяются на:
- а) производственные и непроизводственные;
 - б) прямые и косвенные;
 - в) переменные и постоянные;
 - г) текущие и единовременные.
7. К основным затратам производства продукции относятся:
- а) общезаводские расходы;
 - б) расходы на реализацию продукции;
 - в) цеховые расходы;
 - г) расходы на топливо и энергию для технологических целей.
8. Процентное соотношение различных калькуляционных статей в полной себестоимости товара определяет:
- а) полную себестоимость;
 - б) метод исчисления себестоимости;
 - в) структуру себестоимости.
9. Переменные затраты с ростом объемов производства:
- а) увеличиваются на единицу продукции;
 - б) уменьшаются;

- в) не изменяются;
 - г) увеличиваются.
10. Эффективность производственной деятельности предприятия определяется:
- а) соотношением затрат и результатов;
 - б) точкой безубыточности;
 - в) размером полученной прибыли;
 - г) выпущенными акциями.
11. Затраты на содержание и эксплуатацию здания управления относятся к _____ расходам:
- а) общехозяйственным;
 - б) общезаводским;
 - в) цеховым;
 - г) производственным.
12. Большая доля амортизации в структуре себестоимости соответствует _____ производству:
- а) материалоемкому;
 - б) фондоемкому;
 - в) энергоемкому;
 - г) трудоемкому.
13. В производственную себестоимость не входит статья затрат...
- а) коммерческие расходы;
 - б) заработная плата производственных рабочих;
 - в) затраты на топливо и электроэнергию;
 - г) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.
14. Предельные издержки – это...
- а) отношение суммы валовых издержек к объему реализуемого товара;
 - б) прирост издержек при увеличении производства на единицу продукции;
 - в) сумма производственной себестоимости и внепроизводственных расходов;
 - г) сумма постоянных и переменных издержек.
15. Снижение прибыли предприятия является следствием...
- а) снижения издержек производства;
 - б) роста себестоимости продукции;
 - в) роста оборачиваемости активов;
 - г) сокращения персонала.

16. Мероприятием, позволяющим сократить издержки производства на предприятии, не является...

- а) увеличение трудоемкости продукции;
- б) применение прогрессивных технологий;
- в) оптимизация объемов закупки сырья и материалов;
- г) механизация и автоматизация производства.

17. Расходы, образующиеся в связи с организацией, обслуживанием и управлением им, называются...

- а) единовременными;
- б) накладными;
- в) прямыми;
- г) цеховыми.

18. Назначение классификации затрат по статьям калькуляции состоит в...

- а) установлении цены изделия;
- б) определении затрат на сырье и материалы;
- в) основании для составления сметы затрат на производство;
- г) расчете себестоимости единицы конкретного вида продукции.

ТЕМА 14. ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ, ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

Прибыль – разница между **ценой продукции** и ее **себестоимостью**, а в целом по предприятию - разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью реализованной продукции.

Функции прибыли:

1. Прибыль является **показателем эффективности** деятельности предприятия.

2. Прибыль обладает **стимулирующей** функцией, она является основным **источником прироста** собственного, капитала. Прибыль в рыночной экономике – движущая сила и источник обновления производственных фондов, и выпускаемой продукции.

3. Прибыль является **источником социальных благ** для членов трудового коллектива: материальное поощрение, социальные льготы работникам, содержание объектов социальной сферы.

4. Прибыль является **источником формирования доходов** бюджетов.

Валовая прибыль – разница между выручкой от продажи товаров (работ, услуг) и полной производственной себестоимостью реализованной продукции.

Прибыль от продаж – разница между валовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами.

Прибыль (убыток) до налогообложения: к прибыли от продаж прибавляются (вычитаются) сальдо операционных и внереализационных доходов и расходов.

Прибыль от обычной деятельности определяется путем вычитания из прибыли до налогообложения налога на прибыль и иных аналогичных платежей.

Чистая прибыль – остающаяся в распоряжении предприятия, с учетом сальдо чрезвычайных доходов и расходов.

Доходы организации – увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящего к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников.

Классификация доходов:

1. Доходы от обычных видов деятельности.
2. Операционные доходы.
3. Внереализационные доходы.
4. Чрезвычайные доходы.

Налоговая база для целей налогообложения – это денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные:

1. Период, за который определяется налоговая база.
2. Сумма доходов от реализации, полученных в отчетном налоговом периоде.
3. Сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде.
4. Прибыль (убыток) от реализации.
5. Сумма внереализационных доходов.
6. Сумма внереализационных расходов
7. Прибыль (убыток) от внереализационных операций.
8. Итого налоговая база за отчетный налоговый период.

Распределение прибыли - направление прибыли в бюджет и по статьям использования на предприятии.

Прибыль (убыток) планируется отдельно по видам:

- от продажи продукции и товаров;
- от реализации прочей продукции и услуг нетоварного характера;
- от реализации основных средств;
- от продажи другого имущества и имущественных прав;
- от оплаты выполненных работ и оказанных услуг и т. д.;
- от внебюджетных операций.

Основные методы планирования прибыли:

1. **Метод прямого счета** применяется, как правило, при небольшом ассортименте выпускаемой продукции. **Сущность** – прибыль исчисляется как разница между выручкой от реализации продукции (за вычетом НДС и акцизов) и полной ее себестоимостью.

2. **Аналитический метод** планирования прибыли применяется при большом ассортименте выпускаемой продукции: позволяет **выявить влияние отдельных факторов на плановую прибыль**. Прибыль рассчитывается не по каждому виду выпускаемой в планируемом году продукции, а по всей сравнимой продукции в целом.

3. **Метод совмещенного расчета:** применяются элементы первого и второго способов. Стоимость товарной продукции определяется методом прямого счета, а воздействие на плановую прибыль таких факторов, как изменение себестоимости, повышение качества, изменение ассортимента, цен и др., выявляется с помощью аналитического метода.

Рентабельность – это относительный показатель эффективности производства, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования ресурсов.

1. Рентабельность отдельных видов продукции, всей товарной продукции и производства характеризует прибыльность различных видов продукции, всей товарной продукции и рентабельность (доходность) предприятия. Служит основанием для установления цены.

2. Рентабельность реализации (продаж) показывает, какой процент прибыли получает предприятие с каждого рубля реализации. Служит основанием для выбора номенклатуры выпускаемой продукции.

3. Рентабельность активов (капитала) характеризует отдачу, которая приходится на 1 руб. соответствующих активов. Отражает эффективность вложенных в предприятие денежных средств.

4. Рентабельность собственного капитала характеризует прибыль, которая приходится на 1 руб. собственного капитала после уплаты процентов за кредит и налогов. Характеризует отдачу или доходность собственных средств.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятия «прибыль предприятия».
2. Как определяется валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, прибыль от обычной деятельности, чистая прибыль отчетного периода?
3. Дайте определение понятия «доходы предприятия» и приведите их классификацию согласно бухгалтерскому и налоговому учету.
4. Дайте характеристику доходам от реализации товаров (работ, услуг) и доходам от обычных видов деятельности.
5. Что является налогооблагаемой базой по прибыли для предприятий?
6. Охарактеризуйте варианты распределения чистой прибыли предприятия.
7. Какие методы планирования прибыли предприятия вы знаете? Дайте их характеристику.
8. Дайте характеристику показателям рентабельности производства, продукции, капитала и продаж.

Задача 1. В 1 квартале предприятие реализовало продукции 5000 ед. по цене 80 руб. Общие постоянные расходы составляют 70 000 руб., удельные переменные расходы – 60 руб.

Во 2 квартале изготовлено на 100 ед. больше, а постоянные расходы удалось сократить на 20 %.

Определить величину прибыли (убытка) от реализации продукции в 1 и 2 кварталах, а также ее прирост в абсолютном и относительном выражении.

Задача 2. Сравнить рентабельность продукции за три квартала и указать наиболее рентабельный квартал деятельности на основе следующих данных:

Показатели	Кварталы года		
	1	2	3
1. Количество выпущенной продукции, шт.	1500	2000	1800
2. Цена 1 изделия, руб.	60	60	60
3. Себестоимость 1 изделия, руб.	50	52	48

Задача 3. Фирма выпустила продукции за год на 17 млн. руб. Затраты на производство составили 10 млн. руб., проценты, полученные по банковским депозитам – 500 тыс. руб., доходы, полученные по ценным бумагам – 300 тыс. руб., арендная плата за сданное имущество – 300 тыс. руб., штрафы, полученные за нарушение договорных обязательств – 410 тыс. руб., убытки от списанных долгов – 10 тыс. руб., расходы на благотворительные цели – 15 тыс. руб.

Определить балансовую прибыль и уровень рентабельности продаж.

Задача 4. Определить планируемую прибыль от реализации продукции в абсолютном выражении и ее прирост по сравнению с прошлым годом, если ООО «Фортуна» произвело 245 000 изделий по цене 460 руб.

Постоянные расходы – 1450 тыс. руб., удельные переменные расходы – 375 руб. В следующем году планируется повысить прибыль на 12 %.

Тест

1. Что включает понятие «валовая прибыль предприятия»:
 - а) выручку от реализации продукции;
 - б) денежное выражение стоимости товаров;
 - в) разность между выручкой от продаж продукции и полной производственной себестоимостью товарной продукции;
 - г) прибыль от реализации продукции, результат от прочей реализации, доходы от внереализационных операций, расходы и убытки от внереализационных операций;
 - д) выручку от реализации продукции за вычетом акцизов.
2. Прибыль от продаж определяют:
 - а) вычитанием из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов;
 - б) вычитанием из выручки от продаж полной себестоимости проданной продукции;
 - в) вычитанием из выручки от продаж полной производственной себестоимости.
3. Прибыль до налогообложения определяется:
 - а) как разница между выручкой от продаж и полной себестоимостью проданной продукции;

- б) как разница между прибылью от продаж и сальдо операционных и внереализационных доходов и расходов;
 - в) как разница между валовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами.
4. Прибыль от обычной деятельности определяют:
 - а) путем вычитания из прибыли до налогообложения налога на прибыль и иных аналогичных платежей;
 - б) вычитанием из выручки от продаж полной себестоимости проданной продукции;
 - в) вычитанием из прибыли от продаж налога на прибыль.
 5. Показатель чистой прибыли определяют:
 - а) вычитанием из прибыли от продаж налога на прибыль;
 - б) к прибыли от продаж прибавляют операционные и внереализационные доходы и вычитают операционные и внереализационные расходы;
 - в) к прибыли от обычной деятельности прибавляют чрезвычайные доходы и из полученной суммы вычитают чрезвычайные расходы.
 6. Какой показатель определяет степень доходности (эффективности) предприятия:
 - а) прибыль от производства;
 - б) рентабельность производства;
 - в) доход от производства;
 - г) фонд накопления;
 - д) фонд потребления.
 7. Рентабельность предприятия – это:
 - а) получаемая предприятием прибыль;
 - б) относительная доходность или прибыльность (измеряемая в процентах) как отношение прибыли к затратам капитала;
 - в) отношение прибыли к средней стоимости основных фондов и оборотных средств;
 - г) балансовая прибыль на 1 руб. реализованной продукции;
 - д) отношение прибыли к цене изделия.
 8. Рентабельность продукции можно определить как отношение:
 - а) выручки от реализации к материальным затратам;
 - б) абсолютной величины прибыли к себестоимости продукции;
 - в) прибыли к материальным затратам;
 - г) прибыли к фонду оплаты труда.

9. Источником уплаты налога на прибыль в открытом акционерном обществе может являться:

- а) валовая выручка;
- б) себестоимость;
- в) балансовая прибыль;
- г) чистая прибыль;
- д) резервный фонд;
- е) заемные средства.

10. За счет чистой прибыли предприятия не формируется:

- а) фонд накопления;
- б) амортизационный фонд;
- в) фонд потребления;
- г) резервный фонд.

11. Показатель рентабельности продукции увеличивается, если увеличивается:

- а) объем продукции;
- б) чистая прибыль;
- в) цена продукции;
- г) прибыль от реализации продукции, приходящаяся на 1 руб. затрат на производство продукции.

ТЕМА 15. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Цена – денежное выражение стоимости товара (продукции, изделий, работ, услуг), т. е. то количество (сумма) денег, которое покупатель платит за товар.

Функции цены:

- учетная;
- стимулирующая;
- распределительная.

Эластичный спрос – если небольшие изменения в цене приводят к значительным изменениям в количестве покупаемой продукции, то такой спрос называют относительно эластичным или просто эластичным.

Элементы цены				
Себестоимость производства и продажи товаров (работ, услуг)	Прибыль производителя	Косвенные налоги (акциз, НДС)	Посредническая надбавка (издержки, прибыль и НДС посредника)	Торговая надбавка (издержки, прибыль и НДС торговли)
Оптовая цена изготовителя				
Оптовая отпускная цена				
Оптовая цена закупки				
Розничная цена				

Неэластичный спрос – если существенное изменение в цене ведет к небольшому изменению в количестве покупок, то такой спрос относительно неэластичный или просто неэластичный.

Принципы ценообразования:

1. Ориентация цен на внутренние факторы (издержки производства).
2. Ориентация цен на внешние факторы (спрос, предложение, потребительские свойства товара и т. д.).

Ценовая политика предприятия – это установление цен, обеспечивающих выживание предприятия в рыночных условиях.

Основные цели ценовой политики:

- обеспечение выживаемости предприятия;
- максимизация прибыли;
- удержание рынка.

Методы ценообразования – это способы формирования цен на товары и услуги.

Затратные методы:

1. Метод полных издержек: Основой определения цены являются **реальные издержки** производителя на единицу продукции, к которым добавляется обоснованная фирмой **прибыль**.

2. Метод стандартных издержек позволяет формировать цены на основе расчета **затрат по нормам** с учетом отклонений фактических затрат от нормативных.

3. Метод прямых издержек – формирование цен на основе определения **прямых затрат** исходя из **конъюнктуры рынка**.

Параметрические методы основаны на учете технико-экономических параметров товаров.

1. Метод удельной цены используется лишь для ориентировочных оценок во избежание грубых ошибок.

2. Метод баллов целесообразно применять при формировании цен на товары, параметры которых разнообразны и не поддаются непосредственному количественному соизмерению (удобство, дизайн, мощность, цвет, запах, вкус и т. д.).

3. Метод регрессии позволяет моделировать изменение цен в зависимости от совокупности их параметров, строго определять аналитическую форму связи, а также использовать уравнения регрессии для определения цен товаров, входящих в данный параметрический ряд.

Ценовая система – это единая, упорядоченная совокупность различных видов цен, обслуживающих и регулирующих экономические отношения между различными участниками национального и мирового рынков.

1. Дифференциация цен по отраслям и сферам обслуживания экономики:

- **оптовые цены на продукцию промышленности** – цены, по которым промышленная продукция реализуется всем категориям потребителей (независимо от формы собственности);

- **закупочные цены на продукцию сельского хозяйства** – цены, по которым реализуется продукция сельскохозяйственными предприятиями и населением;

- **цены на строительную продукцию** представляют собой либо сметную стоимость объекта, либо усредненную сметную стоимость единицы конечной продукции типового строительного объекта (за 1 м² жилой площади, 1 м² малярных работ и т. д.);

- **тарифы грузового и пассажирского транспорта** – плата за перемещение грузов и пассажиров, которая взимается транспортными организациями с отправителей грузов и населения;

- **цены на потребительские товары** – используются для реализации товаров в розничной торговой сети населению, предприятиям и организациям;

- **внешнеторговые цены** - это цены, по которым осуществляется экспорт отечественных и импорт зарубежных товаров и услуг.

2. Дифференциация цен по степени участия государства в ценообразовании:

а) рыночные цены товаров (работ, услуг):

- **свободные цены** образуются под влиянием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции;

- **монопольные цены** складываются в условиях доминирующего положения на рынке одного или нескольких субъектов ценообразования;

- **демпинговые цены** специально заниженные одним или несколькими субъектами ценообразования в сравнении со сложившимся уровнем цен;

б) регулируемые цены:

- **фиксированная цена** - цена твердо установленной величины на определенный отрезок времени;

- **предельная цена** - цена, ограниченная нижним или верхним пределом сбытовых и торговых надбавок, уровнем рентабельности и т. д.

3. Дифференциация цен по стадиям ценообразования:

- **оптовые цены изготовителя** формируются на стадии производства товара (услуги), носят промежуточный характер, призваны компенсировать **затраты** производителя продукции (услуги) **на производство и реализацию** и обеспечить планируемую предприятием прибыль;

- **оптовые отпускные цены** включают помимо цен изготовителя косвенные налоги (акциз и налог на добавленную стоимость);

- **оптовые цены закупки** включают посреднические надбавки (скидки);

- **розничные цены** формируются в сфере розничной торговли. Помимо оптовых цен закупки они включают торговые скидки (надбавки).

4. Дифференциация цен по характеру ценовой информации:

а) **цены фактических сделок:**

- **твердые цены фактических сделок** устанавливаются в момент оформления контракта и не изменяются в течение всего срока его действия;

- **цены фактических сделок с последующей фиксацией** используются в процессе исполнения контракта, в котором указаны момент и принципы фиксации;

- **подвижные (скользящие)** цены фактических сделок определяются в момент заключения контракта, но оговаривается их изменение в зависимости от конъюнктуры рынка;

б) **аукционные цены** информируют участников рынка о возможности покупки или продажи товара на аукционе;

в) **биржевые цены** содержат информацию о результатах биржевых торгов;

г) **справочные цены** информируют покупателей об условиях продажи товаров (услуг) производителем (продавцом);

д) **ценовые индексы** – информационные показатели динамики цен за определенный период времени.

5. Дифференциация цен по транспортной составляющей:

Цена продукции на складе поставщика	Расходы по доставке продукции на станцию отправления	Расходы по загрузке продукции в вагоны на станции отправления	Расходы по транспортировке до станции назначения	Расходы по выгрузке продукции из вагонов на станции назначения	Расходы по доставке от станции назначения до склада потребителя
Франко-склад поставщика					
Франко-станция отправления					
Франко-вагон станция отправления					
Франко-вагон станция назначения					
Франко-станция назначения					
Франко-склад потребителя					

Ценовая политика – это общие принципы, которых предприятие придерживается при установлении цен на свои товары и услуги.

Стратегия ценообразования – это набор методов, с помощью которых данные принципы реализуют на практике.

Суть ценовой политики заключается в том, чтобы установить на товары такие цены и так варьировать ими в зависимости от положения на рынке, чтобы овладеть его определенной долей и обеспечить получение планируемой прибыли.

Ценовая политика предприятия зависит от **типа рынка**, на котором оно работает.

Типы рынков:

1. **Рынок свободной (совершенной) конкуренции** характеризуется наличием многих продавцов и покупателей, ни один из которых не оказывает значительного влияния на уровень текущих цен, однородностью и взаимозаменяемостью конкурентных товаров, отсутствием ценовых ограничений. В этих условиях цены складываются под воздействием спроса и предложения.

2. **Рынок монополистической конкуренции** состоит из множества покупателей и продавцов, совершающих сделки в широком диапазоне цен. Ему присущи острая конкурентная борьба между предприятиями и легкость проникновения на рынок. Товары конкурентов отличаются друг от друга качеством, оформлением, наличием сопутствующих услуг. Цены формируются с учетом структуры потребительского спроса, цен, установленных конкурентами, а также собственных издержек производства.

3. **Олигополистический рынок** состоит из небольшого числа продавцов, которые реагируют на политику ценообразования конкурентов и осторожно относятся к изменению цен на свою продукцию.

4. **На рынке чистой монополии** господствует один продавец. Предприятие-монополист само определяет цены на производимую продукцию, не ориентируясь на ценовую политику остальных. Обладая большой свободой в установлении цен, предприятие определяет оптимальный уровень цен, исходя из спроса на свою продукцию.

Этапы ценообразования:

1. **Постановка целей ценообразования** (обеспечение выживаемости, максимизация прибыли, удержание рынка).

2. **Определение спроса.**

3. **Оценка издержек.**

4. **Анализ цен и товаров конкурентов.**

5. **Ценовая стратегия предприятия.**

Стратегии ценообразования для новых товаров:

- **Стратегия «снятия сливок»** предполагает, что сначала устанавливаются высокие цены, чтобы «снять сливки» с рынка. Снижение цен имеет место после того, как спадет первая волна спроса. Эта стратегия наиболее эффективна при некотором ограничении конкуренции и наличии достаточного спроса.

- *Стратегия проникновения на рынок* заключается в том, что первоначально на новый товар назначают низкую цену; это способствует быстрому завоеванию значительной доли рынка.

- *Стратегия следования за лидером на рынке* предполагает, что цена на товар устанавливается исходя из цены, предлагаемой предприятием, доминирующим на рынке.

Стратегии ценообразования для товаров, реализуемых на рынке относительно продолжительное время:

- *Стратегия скользящей цены* предполагает выбор цен на основе спроса и предложения и постепенное их снижение по мере насыщения рынка. Стратегия гибкой цены основана на ценах, которые быстро реагируют на изменения соотношения спроса и предложения на рынке.

- *Стратегия преимущественной цены* предусматривает понижение цен предприятием, которое занимает доминирующее положение на рынке и может обеспечить значительное снижение издержек производства за счет увеличения объемов выпуска и экономии на расходах по реализации. Цель такой стратегии – воспрепятствовать внедрению на рынок новых конкурентов.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятию цена, ценообразование.
2. Какие функции выполняет цена? Охарактеризуйте их.
3. Назовите факторы, определяющие колебание цен.
4. Чем определяется чувствительность потребителей к изменению цен?
5. Какова структура цены?
6. Перечислите основные методы ценообразования?
7. Чем отличаются розничная цена, цена оптового посредника, цена производителя?
8. Каким образом формируется оптовая цена?
9. Каким образом формируется розничная цена?
10. Перечислите принципы ценообразования. Дайте их краткую характеристику.
11. Назовите этапы ценообразования.
12. Что понимается под ценовой системой?
13. В чем заключается суть ценовой политики предприятия?
14. Назовите основные стратегии ценообразования.

Задача 1. На предприятии производятся два наименования готовой продукции. Полная себестоимость продукции А составляет 221,13 руб./ед., продукции В - 246,56 руб./ед., прибыль по продукции А – 100 руб./ед., по продукции В – 132 руб./ед. НДС – 18%.

Определите цену изделия А и В.

Задача 2. Определить размер посреднической надбавки в % к оптовой цене, если продукция реализуется по цене 18,7 руб. за единицу в количестве 120 шт. Издержки обращения оптового посредника на всю продукцию – 328,8 руб. при рентабельности 25%. Ставка НДС – 18%.

Задача 3. Предприятие-изготовитель реализует магазину партию товара из 200 изд. на сумму 520 000 руб., включая НДС – 79 322 руб. При этом израсходованные материалы при производстве изделий были приобретены изготовителем у поставщиков на сумму 355 600 руб., включая НДС – 54 244 руб. Определить:

- добавленную на швейном предприятии стоимость в расчете на ед. продукции;
- сумму НДС в рублях, который должен быть перечислен в бюджет;
- НДС, перечисленный в бюджет, в % к добавленной стоимости.

Тест

1. Цена представляет собой:
 - а) денежное выражение стоимости товара;
 - б) потребительную стоимость товара;
 - в) сумму общественно необходимых затрат;
 - г) денежную сумму на оплату добавочного труда;
 - д) денежную сумму, уплаченную за товар.
2. Что входит в структуру цены:
 - а) себестоимость (издержки производства);
 - б) прямые налоги;
 - в) косвенные налоги;
 - г) прибыль;
 - д) рентабельность.
3. Денежные средства, поступившие на расчетный счет предприятия за отгруженную продукцию – это:
 - а) прибыль;

- б) баланс;
 - в) выручка.
4. На практике в цену сначала включается:
- а) налог на добавленную стоимость, затем акциз;
 - б) акциз, затем налог на добавленную стоимость.
5. Посредническая надбавка (скидка) формируется из:
- а) издержек обращения;
 - б) прибыли посредника;
 - в) налога на прибыль;
 - г) налога на добавленную стоимость посредника;
 - д) акциза.
6. Оптовая цена предприятия включает:
- а) полную себестоимость единицы продукции, прибыль и торговую наценку;
 - б) материальные затраты, амортизацию, заработную плату с начислениями;
 - в) полную себестоимость единицы продукции и прибыль;
 - г) полную себестоимость единицы продукции, прибыль и комиссионную наценку посредника.
7. Стратегия снятия сливок наиболее эффективна для товаров:
- а) с низкой себестоимостью;
 - б) патентозащищенных;
 - в) не сложных в изготовлении;
 - г) с длительным производственным циклом.
8. Рыночные методы ценообразования основаны на:
- а) изменении рыночных цен на товары;
 - б) соотношении спроса и предложения на товар;
 - в) соотношении рыночных цен и спроса;
 - г) изменении рыночных цен на ресурсы.
9. Установите соответствие:
- а) стратегия «снятия сливок»;
 - 1) выбор цен на основе спроса и предложения и постепенное их снижение по мере насыщения рынка;
 - б) стратегия следования за лидером на рынке;
 - 2) сначала устанавливаются высокие цены, а когда спадает первая волна спроса, цены могут быть снижены;
 - в) стратегия скользящей цены;
 - 3) цена на товар устанавливается исходя из цены, предлагаемой предприятием, доминирующем на рынке.

10. Торговая надбавка формируется из:
- а) издержек обращения;
 - б) акциза;
 - в) прибыли торгового предприятия;
 - г) налога на добавленную стоимость.
11. Издержки и прибыль торгующих организаций включаются в:
- а) закупочную цену;
 - б) оптовую цену предприятия;
 - в) розничную цену;
 - г) оптовую цену промышленности.
12. Ценовая политика преследует следующие цели:
- а) обеспечение выживаемости предприятия;
 - б) насыщение рынка товарами;
 - в) максимизация прибыли;
 - г) удержание рынка.
13. Понятие «ценовая эластичность» представляет собой...
- а) процентное изменение количества, обусловленное изменением дохода потребителя;
 - б) отношением потребительского спроса на один продукт к изменению цены какого-то другого продукта;
 - в) результат оценки покупательной способности потребителя;
 - г) степень чувствительности покупателей к изменению цены.
14. В ценообразовании используются следующие методы:
- а) метод полных издержек;
 - б) балансовый метод;
 - в) метод стандартных издержек;
 - г) метод прямых издержек.
15. По стадиям ценообразования цены подразделяются на:
- а) регулируемые;
 - б) оптовые;
 - в) фиксированные;
 - г) розничные.

ТЕМА 16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Финансы – это экономические отношения, возникающие в процессе формирования, распределения, перераспределения и использо-

вания денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства.

Финансовые ресурсы – это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, предприятий, организаций и учреждений.

Финансовые ресурсы предприятия – денежные доходы и поступления, находящиеся в его распоряжении.

Финансовое планирование – это планирование действий по формированию и использованию финансовых ресурсов, которые обеспечивают взаимосвязь доходов и расходов.

Цель финансового планирования – обеспечение воспроизводственного процесса финансовыми ресурсами.

В ходе финансового планирования выполняются следующие **расчеты**:

- 1) планирование прибыли (доходов) и расходов предприятия;
- 2) расчет потребности в собственных оборотных средствах;
- 3) анализ и планирование денежных потоков;
- 4) расчет необходимых финансовых ресурсов, а именно, объема и структуры внутреннего и внешнего финансирования, резервов и объема дополнительного финансирования, потребности в кредитных ресурсах;
- 5) составление баланса доходов и расходов предприятия.

Содержание разделов финансового плана:

1. Доходы и поступления средств

- 1.1. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг).
- 1.2. Прибыль от прочей реализации (основных средств, других активов).
- 1.3. Планируемые внереализационные доходы.
- 1.4. Амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов.
- 1.5. Поступление средств от других предприятий.
- 1.6. Поступления из внебюджетных фондов.
- 1.7. Прочие доходы.

2. Расходы и отчисления средств

1. Налоги, уплачиваемые из прибыли.
2. Распределение чистой прибыли, в том числе на накопление и на потребление.
3. Долгосрочные инвестиции.

4. Прочие расходы.

Устойчивые источники собственных доходов:

- прибыль;
- амортизационные отчисления;
- отчисления в ремонтный фонд;
- кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении предприятия.

Цель составления финансового плана – увязка доходов с необходимыми расходами.

Финансовый механизм, или финансовый менеджмент – это система управления финансами предприятия, направленная на достижение стратегических и тактических целей функционирования данного предприятия на рынке.

Финансовый механизм включает:

- *финансовые методы* – планирование, прогнозирование, кредитование, страхование, инвестирование, налогообложение и т. д.;
- *финансовые рычаги* – цены, процентные ставки, формы расчетов, виды кредитов и др.;
- *обеспечение* – правовое, нормативное, кадровое, техническое и программное;
- *финансовые инструменты* – краткосрочные и долгосрочные активы, торговля которыми осуществляется на финансовых рынках (денежные средства, ценные бумаги, опционы, форвардные контракты, фьючерсы и пр.).

Оперативное финансовое планирование на предприятии включает разработку следующих разделов:

- составление платежного календаря;
- составление кассового плана;
- расчет потребности в краткосрочном кредите.

Составление платежного календаря – определение конкретной последовательности и сроков осуществления всех расчетов, что позволяет своевременно перечислить платежи в бюджет и внебюджетные фонды и обеспечить финансирование нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

Кассовый план – это план оборота наличных денег через кассу предприятия, который обеспечивает своевременное получение наличных денег в банке и контроль за их поступлением и использованием.

Кассовый план состоит из четырех разделов:

- 1) источники поступления наличных денег;
- 2) расходы;
- 3) расчет выплат заработной платы и прочих видов оплаты труда;
- 4) календарь выдач заработной платы рабочим и служащим по

установленным срокам (сумма выплат наличными деньгами, получаемыми в банке).

Расчет потребности в краткосрочном кредите проводится, если предприятие испытывает потребность в кредите. В этом случае необходимые документы представляются в банк в соответствии с его требованиями и с ним заключается договор о кредитном обслуживании.

Основные финансовые документы фирмы:

- 1) баланс предприятия;
- 2) сводный отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о полученной прибыли к распределению;
- 4) отчет о фондах и их использовании;
- 5) счет финансирования.

Платежеспособность – это способность фирмы погасить долги при наступлении срока платежа.

1. **Баланс** состоит из двух частей: левая часть – **актив**, правая – **пассив**.

Актив – средства, которыми располагает фирма (производственные запасы, товары, основной капитал, дебиторская задолженность).

Пассив – источники средств, т. е. кредиторская задолженность фирмы и собственный (акционерный) капитал.

2. **Сводный отчет о прибылях и убытках** указывает суммы прибыли или убытков фирмы за год.

3. **Отчет о полученной прибыли к распределению** отражает суммы, которые были использованы самой фирмой для ее деятельности.

4. В **отчете об источниках фондов** указывается чистая прибыль и амортизация.

5. Финансовая форма «**Счет финансирования**» отражает движение капиталов и обязательств и показывает, за счет каких ресурсов происходит развитие предприятия и каковы направления их использования.

Оборотные средства – это совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования **оборотных производственных фондов** и **фондов обращения** для обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции.

Состав оборотных средств:

1. **Оборотные производственные фонды:**

- производственные запасы: сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты вспомогательные материалы, топливо, тара, запасные части для ремонта, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и инструмент, приспособления и инвентарь;

- незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления;

- расходы будущих периодов.

2. **Фонды обращения:**

- готовая продукция на складе и отгруженная, находящаяся в оформлении;

- товары отгруженные, но не оплаченные покупателями;

- денежные средства в кассе и на счетах в банке;

- дебиторская задолженность;

- средства в прочих расчетах.

Источники формирования оборотных средств предприятия:

- собственные;

- заемные (привлеченные).

Норма запаса оборотных средств (дней или процентах) рассчитывается по каждому элементу оборотных средств и характеризует величину минимального экономически обоснованного объема запаса товарно-материальных ценностей на определенный период времени, который необходим для **обеспечения непрерывности производственного процесса**.

Норматив оборотных средств – это минимальная сумма денежных средств, постоянно необходимая предприятию для его производственной деятельности.

Показатели эффективности использования оборотных средств:

1. **Длительность одного оборота** (в днях).

2. **Коэффициент оборачиваемости** - количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за год (полугодие, квартал).

3. **Коэффициент загрузки оборотных средств** – показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости. Он характеризует вели-

чину оборотных средств, приходящихся на единицу реализованной продукции.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте характеристику понятиям «финансы» и «финансы предприятий, организаций и учреждений».
2. Назовите источники финансовых ресурсов предприятия, дайте их характеристику.
3. Что собой представляет финансовое планирование и какова его цель?
4. Раскройте финансовый механизм управления финансами предприятия, что он включает?
5. Разработку каких разделов включает оперативное финансовое планирование на предприятии?
6. Охарактеризуйте методику составления платежного календаря и кассового плана, а также методику расчета потребностей в краткосрочном кредите.
7. Назовите основные финансовые документы фирмы и дайте им характеристику.
8. Дайте определение понятиям «оборотные средства», «оборотные производственные фонды», «фонды обращения».
9. Приведите классификацию оборотных средств по источникам формирования.
10. Назовите методы планирования потребности в оборотных средствах.
11. Дайте определение понятиям «норматив» и «норма оборотных средств».
12. Назовите показатели эффективности использования оборотных средств и дайте им характеристику.

Задача 1. Компания имеет следующую отчетную документацию:

Отчёт о прибыли	За год
Чистая выручка от реализации	10 171
Себестоимость реализованной продукции	7621
Прочие расходы	689
Амортизация	514

Отчёт о прибыли	За год
Прибыль до уплаты процентов и налогов	1347
Проценты	260
Налоги	426
Чистая прибыль	661
Дивиденды	130

Баланс	Конец года	Начало года
Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги	62	23
Дебиторская задолженность	905	890
Товарно-материальные запасы	892	876
Прочие текущие активы	33	40
Итого текущие активы	1892	1829
Лесные угодья, здания и оборудование	5012	4937
Прочие долгосрочные активы	211	290
Чистые основные средства	5223	5227
Итого активы	7115	7056
Займы к погашению	210	318
Кредиторская задолженность	404	394
Прочие краткосрочные обязательства	399	212
Итого краткосрочные обязательства	1013	924
Долгосрочные займы	2514	2336
Прочие долгосрочные обязательства	953	1079
Долгосрочные обязательства	3467	3415
Обычные акции	2635	2717
Итого обязательства	7115	7056

Рассчитайте следующие финансовые коэффициенты: (а) долга (задолженности); (б) покрытия процентов; (в) текущей ликвидности; (г) критической (срочной) ликвидности; (д) прибыльности продаж; (е) оборачиваемости запасов; (ж) нормы доходности собственного капитала; (з) нормы выхода дивидендов.

Задача 2. Достаточно ли положить на счет 600 тыс. рублей на депозит с ежемесячным начислением сложных процентов по ставке 10 % годовых для приобретения через 5 лет дома стоимостью 900 тыс. руб.

Задача 3. Выручка от продаж 10000 млн. руб., величина внеоборотных активов 2500 млн. руб., оборотных активов – 800 млн. руб. Коэффициент автономии составил 0,65. Определите величину заемного капитала:

Задача 4. Годовой выпуск блюд – 26 800 шт. Норма расхода картофеля на одно блюдо – 0,15 кг, моркови – 0,02 кг, соли – 0,007 кг. Цена 1 кг картофеля – 12,0 руб., 1 кг моркови – 22,0 руб., 1 кг соли – 0,50 руб.

Остатки картофеля на начало года – 40 кг, моркови – 10 кг.

Норма запасов на конец года: картофеля – 30 дней, моркови – 20 дней, соли – 5 дней.

Определить годовую потребность в сырье: картофеле, моркови, соли и его стоимость, а также величину закупки картофеля, моркови, соли на год.

Задача 5. Объем выпуска строительных конструкций - 5 523 тыс. т. Производственная себестоимость – 2 700 тыс. руб. за 1 тыс. т. Стоимость сырья и материалов - 60% от производственной себестоимости. Длительность производственного цикла – 0,06 дня на 1 тыс. т. Норма запаса готовой продукции – 1 день. Нормы расхода сырья и материалов представлены в табл. 1.

Таблица 1 – Исходные данные

Сырье и материалы	Ед. изм.	Годовая потребность	Цена, тыс. руб.	Норма оборотных средств	
				транспортная перевозка	страховой запас
1. Цемент	тыс. т	4992,86	2115	32	12
2. Гравий	м ³	9036,9	53,3	40	15
3. Щебень	м ³	413,1	132,6	39	15
4. Металл	т	1430,51	1275,3	32	10
5. Металлические детали	т	222,51	2215	16	5
6. Песок	м ³	4935	35	39	10

Определите потребность в оборотных средствах: 1) на запасы сырья, материалов; 2) запасы готовой продукции.

Тест

1. Финансы открытого акционерного общества – это:
 - а) денежные средства, находящиеся на расчетном счете акционерного общества;
 - б) сумма собственного капитала акционерного общества и привлеченных денежных средств;
 - в) денежные отношения по поводу производства и реализации продукции;
 - г) экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования денежных доходов и накоплений акционерного общества;
 - д) все денежные ресурсы, находящиеся в распоряжении акционерного общества;
 - е) сумма амортизационного фонда, уставного капитала и нераспределенной прибыли.
2. Финансовое планирование – это:
 - а) планирование прибыли (доходов) и расходов предприятия;
 - б) расчет потребности в собственных оборотных средствах;
 - в) планирование действий по формированию и использованию финансовых ресурсов;
 - г) анализ и планирование денежных потоков;
 - е) составление баланса доходов и расходов предприятия.
3. В состав оборотных производственных фондов предприятия входят:
 - а) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство и расходы будущих периодов;
 - б) станки, агрегаты, приспособления, тара и стеллажи;
 - в) готовая продукция, денежные средства в кассе и на расчетном счете предприятия;
 - г) прибыль предприятия, заработная плата и амортизация.
4. К фондам обращения относятся:
 - а) производственные запасы (сырье, материалы, топливо, тара и запасные части), готовая продукция и отгруженные товары;

- б) денежные средства, дебиторская задолженность и расходы будущих периодов;
 - в) готовая продукция, отгруженные товары, денежные средства, дебиторская задолженность и средства в прочих расчетах.
5. В состав оборотных средств предприятия входят:
- а) запасы материалов, запасных частей, топлива и готовой продукции на складе;
 - б) оборотные фонды и фонды обращения;
 - в) незавершенное производство и готовая продукция на складе;
 - г) производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов и фонды обращения;
 - д) уставный капитал, прибыль и кредиты.
6. К методам определения потребности в оборотных средствах относятся:
- а) метод экстраполяции;
 - б) метод прямого счета;
 - в) нормативный метод;
 - г) аналитический метод;
 - д) метод экспертных оценок;
 - е) коэффициентный метод.
7. Что показывает норма оборотных средств и в чем она измеряется:
- а) норма оборотных средств определяет число дней, на которое необходимо создать минимальный запас по данному элементу оборотных средств для ритмичной работы предприятия, и измеряется в стоимостном или натуральном выражении;
 - б) норма оборотных средств определяет число дней, на которое необходимо создать минимальный запас по данному элементу оборотных средств для бесперебойной работы предприятия, и измеряется в днях и процентах;
 - в) норма оборотных средств определяет сумму оборотных средств, обеспечивающую бесперебойную работу предприятия, и измеряется в днях и процентах.
8. Что показывает норматив оборотных средств, и в чем он измеряется:
- а) норматив оборотных средств определяет сумму оборотных средств, обеспечивающих бесперебойную работу предприятия и измеряется в днях обеспеченности;

- б) норматив оборотных средств определяет сумму оборотных средств, обеспечивающих бесперебойную работу предприятия и измеряется в стоимостном выражении;
 - в) норматив оборотных средств определяет число дней работы предприятия, на которое необходимо создать запас по данному элементу оборотных средств и измеряется в днях обеспеченности?
9. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает:
- а) величину оборотных средств на 1 руб. реализованной продукции;
 - б) величину прибыли на 1 руб. оборотных средств;
 - в) количество оборотных средств за анализируемый период;
 - г) число оборотов, совершаемых оборотными средствами за год (полугодие, квартал);
 - д) размер реализованной продукции на 1 руб. производственных фондов;
 - е) среднюю длительность одного оборота.
10. Эффективность использования оборотных средств характеризуют:
- а) прибыль и рентабельность производства;
 - б) уровень отдачи оборотных средств;
 - в) коэффициент оборачиваемости и средняя продолжительность одного оборота;
 - г) фондоотдача и фондоемкость продукции;
 - д) фондовооруженность труда.
11. Какое из утверждений противоречит двум другим:
- а) на предприятии *A* коэффициент оборачиваемости оборотных активов выше, чем на предприятии *B*;
 - б) на предприятии *A* период оборота оборотных средств ниже по сравнению с предприятием *B*;
 - в) на предприятии *A* коэффициент загрузки оборотных средств выше, чем на предприятии *B*.
12. Оборотные производственные фонды предприятия не включают в себя:
- а) незавершенное производство и полуфабрикаты собственного производства;
 - б) расходы будущих периодов;
 - в) производственные запасы;
 - г) инструменты и приспособления.

13. Определение минимальной потребности предприятия в оборотных средствах, обеспечивающих нормальный ход производства и реализации продукции, является целью _____ оборотных средств.

- а) рентабельности;
- б) планирования;
- в) обращения;
- г) нормирования.

14. Точка безубыточности производства и реализации продукции показывает такой объем продаж, при котором фирма...

- а) покрывает все постоянные и переменные затраты, не имея прибыли;
- б) получает минимальную прибыль;
- в) обеспечивает максимальную прибыль;
- г) имеет минимальные затраты по производству и реализации.

15. Уменьшение длительности производственного цикла единицы продукции приводит к непосредственному снижению запасов:

- а) незавершенного производства;
- б) материалов и комплектующих изделий;
- в) готовой продукции на складе;
- г) запчастей для ремонта оборудования.

16. Платежеспособность это ...

- а) способность организации превращать активы в денежные средства;
- б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;
- в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения краткосрочных обязательств.

ТЕМА 17. ОСНОВЫ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Внешнеэкономическая деятельность (ВЭД) предприятия – производственно-хозяйственная деятельность, включающая экспорт и импорт товаров, совместное предпринимательство, а также производственная и научно-техническая кооперация.

Виды внешнеэкономической деятельности:

- внешняя торговля;

- совместное предпринимательство;
- инвестиционное сотрудничество;
- оказание услуг;
- научно-техническое сотрудничество.

Внешнеторговый контракт – это документ, в котором должны быть наиболее полно отражены все условия договора купли-продажи между импортером (покупателем) и экспортером (продавцом).

Внешнеэкономическая деятельность предприятия – это предпринимательская деятельность юридических и физических лиц, которая включает внешнеторговую и инвестиционную деятельность, международную производственную кооперацию, валютные и финансово-кредитные операции.

Основные принципы государственного регулирования внешнеторговой деятельности:

- защита государством прав и законных интересов участников внешнеторговой деятельности;
- равенство и недискриминация участников внешнеторговой деятельности;
- единство таможенной территории РФ;
- обоснованность и объективность применения мер государственного регулирования внешнеторговой деятельности;
- исключение неоправданного вмешательства государства или его органов во внешнеторговую деятельность и нанесения ущерба участникам внешнеторговой деятельности и экономике России;
- обеспечение обороны страны и безопасности государства;
- единство системы государственного регулирования внешнеторговой деятельности;
- единство применения методов государственного регулирования внешнеторговой деятельности на всей территории России.

Методы государственного регулирования внешнеторговой деятельности:

- 1) таможенно-тарифное регулирование;
- 2) нетарифное регулирование;
- 3) запреты и ограничения внешней торговли услугами и интеллектуальной собственностью;
- 4) меры экономического и административного характера.

Приграничная торговля – предоставление особого благоприятного режима внешнеэкономической деятельности в отношении внешней торговли товарами и услугами, осуществляемой исключительно для удовлетворения местных потребностей в товарах и услугах, произведенных в пределах соответствующих приграничных территорий.

Свободная экономическая зона – часть территории страны, на которой товары рассматриваются как объекты, находящиеся за пределами национальной таможенной территории и потому не подвергающиеся обычному таможенному контролю и налогообложению.

Документарное инкассо – взимание определенной задолженности через банк, например, взимание продавцом (экспортером) причитающихся ему сумм с покупателя (импортера) по предоставлению документов через банк.

Риск для продавца: у него в момент отправки товара нет гарантий, что покупатель платежеспособен и готов платить.

Риск для покупателя: покупатель платит прежде, чем получает товар.

Документарный аккредитив – это обязательство, которое берет на себя по распоряжению заказчика (покупателя) банк и которое включает в себя выплату определенной суммы указанному бенефициару (продавцу) по представлении предусмотренного набора документов к установленному сроку.

Риск для продавца: несмотря на выполнение всех условий аккредитива, он не получит платежа аккредитива, если открывающий банк не в состоянии выплатить сумму по документам.

Риск для покупателя: он может получить поставку не в полном соответствии с договором.

Банковский перевод – это форма расчетов, при которой покупатель дает поручение обслуживающему его банку перевести определенную сумму в другую страну и выплатить получателю перевод.

Открытый счет – продавец и покупатель открывают счета, на которых учитывается задолженность. После отгрузки товара продавец отправляет покупателю товарные документы, предусмотренные договором, получает товар.

На **федеральном уровне** внешнеэкономическая деятельность и управление ею регулируются:

- законодательными актами, принятыми Государственной Думой и Советом Федерации;

- указами Президента РФ;

- решениями Правительства РФ.

Федеральные органы внешнеэкономической деятельности:

1. Министерство экономического развития и торговли РФ.

2. Государственный таможенный комитет РФ.

3. Центральный банк России (ЦБ).

На **региональном уровне** управления ВЭД регулируется в соответствии с законодательством субъектов РФ. Основным органом по управлению внешнеэкономической деятельностью на территории регионов являются Управление международных и экономических связей.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение внешнеэкономической деятельности предприятия.
2. Назовите основные формы внешней экономической деятельности.
3. Назовите основные принципы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.
4. Перечислите и охарактеризуйте основные методы государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.
5. Назовите основные разделы внешнеэкономического контракта и дайте им краткую характеристику.
6. Почему в практике международной торговли наиболее часто применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив и документарное инкассо?
7. Как осуществляется организация управления ВЭД в Российской Федерации?
8. Насколько выгодно пользоваться услугами посредников во внешнеэкономической деятельности?

Задача 1. Проанализируйте динамику показателей эффективности внешнеэкономического оборота организации, рассчитайте необходимые показатели (таблица). Сделайте выводы.

Таблица – Показатели доходности экспортных операций организации за 2018–2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, % (+/-)	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Внешнеторговый оборот, тыс. руб.	8364,9	8672,3	14110,4		
Доходы от внешне-экономических операций, тыс. р.	418,5	625,0	1698,0		
Доходность внешне-торгового оборота, %					

Задача 2. Оцените динамику показателей эффективности внешнеторгового оборота организации, рассчитайте необходимые показатели (таблица). Сделайте выводы.

Таблица – Динамика показателей эффективности внешнеторгового оборота организации за 2018–2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, % (+/-)	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации, тыс. руб.	8441,6	10791,5	20449,8		
Внешнеторговый оборот: - в тыс. руб. - в тыс. дол. США	8364,9	8672,3	14110,4		
Экспорт: - в тыс. руб. - в тыс. дол. США	7751,9	7919,1	12917,5		
Импорт, тыс. руб. - в тыс. дол. США	613,0	753,2	1192,9		
Внешнеторговое сальдо, тыс. руб.					
Внешнеторговая квота, %					

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	6
Экспортная квота, %					
Импортная квота, %					
Коэффициент покрытия импорта экспортом					

Задача 3. Определить суммы таможенной пошлины и таможенного сбора за таможенное оформление товара при ввозе сахара белого в РФ. Таможенная стоимость товара 25 тыс. долл. США, вес – 800 тыс. т. Ставка пошлины – 25 %, но не менее 0,07 евро/кг; специальная пошлина – 3 %, дополнительная импортная пошлина – 5 %, НДС – 8 %. Ввоз из развивающейся страны.

Задача 4. Декларируется ввозимый на таможенную территорию РФ товар – телефонные аппараты. Таможенная стоимость товара – 4800 евро. Ставка ввозной таможенной пошлины – 18 %. Страна происхождения товара – не известна. Исчислить ввозную таможенную пошлину (в валюте РФ) и таможенные сборы за таможенное оформление.

Задача 5. Определить сумму таможенных платежей при ввозе в РФ пива. Груз 2000 л; таможенная стоимость – 0,8 евро/л; пошлина – 0,6 евро/л; 39 дополнительная импортная пошлина – 5 %; акциз – 3,3 р./л; НДС – 18 %. Ввоз из развивающейся страны.

Тест

- Внешнеторговая деятельность – это деятельность, связанная с осуществлением сделок:
 - с инвестициями во внешнюю торговлю;
 - в финансово-кредитной и валютной сферах;
 - во внешней торговле товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью.
- Таможенно-тарифное регулирование представляет собой метод государственного регулирования внешней торговли товарами, осуществляемый путем:
 - применения ввозных и вывозных таможенных пошлин;
 - применения вывозных таможенных пошлин;
 - применения ввозных таможенных пошлин.

3. Нетарифное регулирование осуществляется путем:
- а) административных запретов;
 - б) ограничения использования валюты;
 - в) введения количественных ограничений на экспорт и импорт товаров.
4. Таможенная пошлина – это:
- а) добровольный взнос, взимаемый при ввозе или вывозе товара с таможенной территории;
 - б) обязательный взнос, взимаемый при ввозе или вывозе товара с таможенной территории;
 - в) налог, взимаемый при вывозе товара с таможенной территории.
5. Таможенный тариф РФ – это:
- а) таможенные пошлины на ввозимые товары;
 - б) таможенные пошлины на вывозимые товары;
 - в) совокупность ставок таможенных пошлин, применяемых к товарам, перемещаемым через таможенную границу России.
6. Внешнеторговый контракт заключается:
- а) в устной форме;
 - б) простой письменной форме;
 - в) письменной форме на специальной гербовой бумаге.
7. Кто осуществляет общее руководство таможенным делом, а также регулированием и контролем в сфере ВЭД?
- а) Правительство РФ;
 - б) Президент РФ;
 - в) Министерство иностранных дел РФ.
8. Для экспортера наименее надежной формой расчетов является:
- а) чек;
 - б) банковский перевод;
 - в) аккредитив.
9. Нормативное регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляет...
- а) внутри страны;
 - б) импортер;
 - в) экспортер;
 - г) государство;
 - д) уполномоченный банк.
10. Лицензии и иные разрешительные документы на осуществление

экспортно-импортных операций с отдельными видами товаров выдаются ...

- а) Центральным Банком Российской Федерации;
 - б) Министерством экономического развития Российской Федерации;
 - в) Торгово-промышленной палатой Российской Федерации;
 - г) Министерством финансов Российской Федерации.
11. Услуги по определению страны происхождения товара в Российской Федерации оказывает...
- а) Министерство экономического развития;
 - б) Торгово-промышленная палата;
 - в) Федеральная налоговая служба;
 - г) Федеральная таможенная служба.
12. Группа участников внешнеэкономической деятельности, к которой относятся Международный валютный фонд, Всемирная торговая организация:
- а) Всемирный банк;
 - б) импортеры;
 - в) международные организации;
 - г) экспортеры;
 - д) посредники.
13. Контроль и надзор за соблюдением таможенного законодательства Таможенного союза, законодательства Российской Федерации о таможенном деле выполняет...
- а) Министерство экономического развития Российской Федерации;
 - б) Федеральная таможенная служба;
 - в) Федеральная налоговая служба;
 - г) Торгово-промышленная палата Российской Федерации.

ТЕМА 18. БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ И ЕГО ПРОФИЛАКТИКА

Банкротство предприятий – неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Внешние признаки банкротства:

1) денежные обязательства или обязанности по уплате обязательных платежей не исполнены в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;

2) минимальный размер денежных обязательств и обязательных платежей составляет не менее 500 размеров минимальной месячной заработной платы, утвержденной Правительством РФ.

Виды банкротства:

1. **Реальное банкротство** – юридически объявленная неспособность предприятия осуществлять эффективную хозяйственную деятельность из-за значительных потерь используемого в обороте капитала.

2. **Фиктивное банкротство** – заведомо ложное объявление предприятия, имеющего возможность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения от них отсрочки или рассрочки платежей или скидки с долгов.

3. **Преднамеренное банкротство** – преднамеренное создание или увеличение неплатежеспособности предприятия руководителем или собственником, нанесение ими ущерба предприятию в личных интересах или интересах иных лиц, заведомо некомпетентное ведение дел.

4. **Техническое банкротство** – временная неплатежеспособность предприятия, финансовое состояние которого вызвано тем, что предприятию должны больше, чем оно само, но не может погасить дебиторскую задолженность и вынуждено допускать просрочку своих платежей.

Внешнее управление имуществом - процедура, применяемая к предприятию-должнику в целях восстановления его платежеспособности, которая направлена на продолжение деятельности данного предприятия.

Досудебная санация – это меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства.

Наблюдение – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведе-

ния анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Мировое соглашение – процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Ликвидация предприятий-должников осуществляется в процессе конкурсного производства, при котором определяется ликвидируемое имущество должника, распределяемое между кредиторами в порядке очередности.

Этапы процедуры ликвидации предприятия:

1. Создается ликвидационная комиссия, которая дает объявление в прессе о ликвидации предприятия с указанием срока и порядка предъявления требований кредиторов.

2. Выявляются все дебиторы и затем проводятся необходимые мероприятия по взысканию с них долгов.

3. Составляется и утверждается промежуточный ликвидационный баланс, который служит основанием для погашения обязательств перед кредиторами.

4. Организуются публичные торги для продажи имущества ликвидируемого предприятия.

Очередность при расчетах с кредиторами:

- вне очереди покрываются судебные издержки, а также расходы по оплате труда конкурсного управляющего и по осуществлению деятельности предприятия-банкрота в период его правления;

- в первую очередь по требованиям граждан погашается задолженность по выплата пособий за причинение вреда жизни и здоровью;

- во вторую очередь – по выплата выходных пособий, по оплате труда лицам, работающим по трудовым договорам (контрактам) и по выплата авторских вознаграждений;

- в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

5. После завершения расчетов с кредиторами составляется заключительный ликвидационный баланс.

6. Остатки средств распределяются между учредителями, баланс закрывается, после чего делается запись в государственном реестре о прекращении деятельности предприятия.

Особенности банкротства сельскохозяйственных предприятий:

- преимущественное право при продаже имущества принадлежит сельскохозяйственным организациям и крестьянским (фермерским) хозяйствам, расположенным в данной местности;

- в ходе наблюдения при анализе финансового состояния сельскохозяйственного предприятия учитываются следующие обстоятельства: **сезонность** сельскохозяйственного производства; характер выпускаемой продукции; **влияние природно-климатических условий**; **обеспеченность ресурсами**, необходимыми для производства и переработки данного вида продукции; **трудоемкость** и другие особенности производства; возможность **получения дохода по окончании периода** сельскохозяйственных работ. В связи с этим процедура банкротства может быть отсрочена.

Значение банкротства:

– *для общества* – формируется структура экономики, приспособленная к рынку;

– *для населения* – производятся нужные ему товары;

– *кредиторы* получают шанс спасти свои деньги;

– *персонал предприятия* в конечном итоге создает или получает полезную и ценную работу.

Факторы, влияющие на деятельность предприятия:

Внешние:

- бедность населения;

- недостаточная материально-техническая и финансовая ресурсная база предприятий;

- несовершенство законодательной базы;

- отсутствие законопослушания;

- слабая государственная поддержка.

Внутренние:

- слабое материально-техническое обеспечение;

- низкий культурно-технический уровень участников предпринимательства.

Меры финансового оздоровления предприятия:

Защитная – проведение сберегающих мероприятий.

- жесткий контроль затрат;

- сокращение доли накладных расходов;

- снятие с производства убыточной продукции;

- кадровые перестановки;

- совершенствование организации труда;

- укрепление дисциплины труда и производства.

Наступательная – проведение мероприятий реформаторского характера, направленных на приток инвестиций извне:

- смена руководства (собственника);

- укрепление имиджа предприятия в деловом мире;

- проведение активного маркетинга;

- повышение инвестирования собственного производства;

- обновление основных фондов;

- повышение оборачиваемости оборотных средств;

- сокращение норм расходов ресурсов всех видов;

- изменение видов деятельности;

- обновление ассортимента;

- налаживание управленческого учета.

Основная задача управления банкротством предприятий – не предотвращение кончины какой-либо деятельности его, а выявление диагноза этой кончины и направление всех усилий на качественное преобразование этой деятельности на базе умирающей.

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение банкротства предприятия и перечислите его внешние признаки.
2. Дайте краткую характеристику упрощенных процедур банкротства.
3. Назовите основные процедуры банкротства.
4. Опишите порядок проведения наблюдения.
5. Что такое фиктивное и преднамеренное банкротство?
6. Какова основная функция финансового оздоровления?
7. Опишите основные меры, принимаемые в процессе внешнего управления.
8. Каковы основные условия для заключения мирового соглашения?
9. Назовите и охарактеризуйте виды тактики финансового оздоровления предприятия.
10. В чем состоит практическое значение банкротства?

Задача 1. Индивидуальный предприниматель Потапов, признанный банкротом, не дожидаясь истечения года с момента такого признания, обратился в орган местной власти с просьбой вновь открыть дело и зарегистрировать его в качестве индивидуального предпринимателя. Свою просьбу он аргументировал тем, что он обанкротился не по своей вине: его торговый павильон был уничтожен ураганом. Однако он получил отказ.

Законно ли решение органа местной власти?

Задача 2. По заявлению кредиторов против швейной фабрики было возбуждено производство по признанию ее банкротом. Коллектив фабрики просил в качестве арбитражного управляющего назначить их директора, поскольку он больше всех болеет за ее судьбу и никто лучше него не знает положения дел на фабрике. Арбитражный суд отказал коллективу фабрики в его просьбе. Законно ли поступил арбитражный суд?

Задача 3. На заводе шинных изделий назначили внешнего управляющего. Прежний директор был отстранен от дел. Однако он каждый день продолжал ходить на работу, занимал свой кабинет и интересовался делами завода. Однажды на проходной у него отобрали пропуск и на завод не пустили, сославшись на указание внешнего управляющего.

Законно ли поступили вахтеры завода?

Тест

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают:

- а) уполномоченные органы;
- б) должник, конкурсный кредитор и уполномоченные органы;
- в) должник и уполномоченные органы.

2. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах третьих лиц, – это:

- а) фиктивное банкротство;
- б) неправомерные действия при банкротстве;
- в) преднамеренное банкротство.

3. Наблюдение – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

- а) обеспечения продажи имущества на торгах;
- б) обеспечения сохранности имущества должника;
- в) обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения их первого собрания.

4. Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику:

- а) в отношении которого возбуждено дело о банкротстве с целью осуществления финансового оздоровления;
- б) признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
- в) для заключения мирового соглашения.

5. Финансовое оздоровление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

- а) восстановления его платежеспособности;
- б) обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа его финансового состояния;
- в) восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

6. Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

- а) восстановления его платежеспособности;
- б) обеспечения сохранности его имущества;
- в) восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

7. Финансовое оздоровление вводится определением арбитражного суда на основании решения собрания кредиторов на срок:

- а) не более одного года;
- б) не более двух лет;
- в) не более 18 месяцев.

8. Признаки банкротства кризисного предприятия определены:

- а) Конституцией РФ;
- б) Гражданским кодексом РФ;
- в) законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- г) Административно-процессуальным кодексом РФ.

9. Закончите предложение. Дело о банкротстве рассматривает....
- а) Третейский суд;
 - б) Верховный суд РФ;
 - в) Арбитражный суд;
 - г) суд общей юрисдикции.
10. Какой управляющий назначается для проведения процедуры наблюдения?
- а) административный;
 - б) временный;
 - в) внешний;
 - г) конкурсный.
11. Укажите признаки банкротства, характерные для индивидуальных предпринимателей:
- а) сумма долга составляет не менее 50 тысяч рублей;
 - б) просрочка в уплате долго составляет три месяца;
 - в) срок выполнения денежного обязательства составляет полгода;
 - г) сумма долга превышает 10 тысяч рублей.
12. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»?
- а) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате;
 - б) организации или предприниматели, которые не способны рассчитаться по своим долгам;
 - в) обращение взыскания на имущество должника в связи с его неплатежеспособностью;
 - г) признанная арбитражным судом неспособность в полном объеме удовлетворить требованиям кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трёх месяцев.
13. При введении какой процедуры руководство организации отстраняется от дел?
- а) наблюдение;
 - б) финансовое оздоровление;
 - в) внешнее управление;
 - г) все варианты верны.

14. Укажите цели конкурсного производства:
- а) восстановление платежеспособности организации;
 - б) проведение ликвидаций должника, соразмерное удовлетворение требований кредиторов;
 - в) охрана сторон от неправомерных действий по отношению друг к другу с момента признания должника банкротом;
 - г) проведение анализа финансового состояния банкрота.
15. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают:
- а) уполномоченные органы;
 - б) должник, конкурсный кредитор и уполномоченные органы;
 - в) должник и уполномоченные органы.
16. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах третьих лиц, – это:
- а) фиктивное банкротство;
 - б) неправомерные действия при банкротстве;
 - в) преднамеренное банкротство.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Столярова, О.А. Экономика организации: учебное пособие / О.А. Столярова. – Пенза: ПГАУ, 2019. – 197 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/131135> – Режим доступа: для авториз. пользователей.
2. Самарина, В.П. Экономика организации: учебное пособие / Самарина В.П., Черезов Г.В., Карпов Э.А. – М.: КноРус, 2020. – 319 с. – ISBN 978-5-406-07574-6. – URL: <https://book.ru/book/932848> – Текст: электронный.
3. Экономика предприятия: учебное пособие / Р.М. Котов, Л.В. Менх, Е.Е. Румянцева, И.К. Куприна. – Кемерово: КемГУ, 2018. – 150 с. – ISBN 979-5-89289-174-4. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/107706>. – Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации): учебник / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 372 с. – ISBN 978-5-394-01688-2. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093513> – Режим доступа: по подписке.
5. Гришин, В.И. Экономика предприятия: учебник / Гришин В.И., Силин Я.П., под ред. – М.: КноРус, 2019. – 472 с. – (для бакалавров). – ISBN 978-5-406-06448-1. – URL: <https://book.ru/book/929952> – Текст: электронный.
6. Раздорожный, А.А. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / А.А. Раздорожный. – М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 95 с. – (ВО: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-103614-3. – Текст: электронный. – URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1078769>
7. Волков, О.И. Экономика предприятия: учеб. пособие / О.И. Волков, В.К. Складенко. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 264 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-101357-1. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/930175> – Режим доступа: по подписке.
8. Паламарчук, А.С. Экономика предприятия: учебник / А.С. Паламарчук. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 458 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-009836-4. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/929666> – Режим доступа: по подписке.
9. Грибов, В.Д. Экономика предприятия: учебник. Практикум / В.Д. Грибов, В.П. Грузинов. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: КУРС: ИНФРА-М, 2018. – 448 с. – ISBN 978-5-906923-73-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/930124> – Режим доступа: по подписке.
10. Экономика предприятия (организации, фирмы): учебник / О.В. Девяткин, Н.Б. Акуленко, С.Б. Баурина [и др.]; под ред. О.В. Девяткина, А.В. Быстрова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 777 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://znanium.com>]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/textbook_594d2cb99ad737.28899881. – ISBN 978-5-16-104444-5. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/872198> м – Режим доступа: по подписке.

Программное обеспечение и интернет ресурсы

1. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Лань» (www.e.lanbook.ru).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «ИНФРА-М» (<http://znanium.com>).
3. Электронный каталог библиотеки Горского ГАУ, созданный на основе системы автоматизации библиотек ИРБИС64.
4. Научная электронная библиотека (<http://elibrary.ru>).
5. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов (<http://school-collection.edu.ru>).
6. Федеральный портал «Российское образование» (<http://www.edu.ru>)
7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru>).

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Тема 1. Предприятие – основное звено экономики	5
Тема 2. Предпринимательство и предпринимательский риск	15
Тема 3. Организационно-правовые формы предприятий	24
Тема 4. Организация производственного процесса на предприятии ...	34
Тема 5. Методы организации производства	45
Тема 6. Рынок ценных бумаг	53
Тема 7. Основные фонды предприятия	62
Тема 8. Управление качеством продукции на предприятии	70
Тема 9. Планирование хозяйственной деятельности предприятия ...	77
Тема 10. Факторы развития предприятия	84
Тема 11. Персонал предприятия и производительность труда	91
Тема 12. Оплата труда на предприятии	101
Тема 13. Расходы предприятия, себестоимость продукции	111
Тема 14. Прибыль предприятия, показатели рентабельности	120
Тема 15. Цены и ценообразование на предприятии	126
Тема 16. Управление финансами предприятия	135
Тема 17. Основы внешнеэкономической деятельности предприятия	146
Тема 18. Банкротство предприятий и его профилактика	153
Список литературы	162

Лицензия: ЛР. № 020574 от 6 мая 1998 г.

Подписано в печать 03.09.2021 г. Бумага писчая. Печать трафаретная.
Бумага 60x84 1/16. Усл. печ. л. 10,25. Тираж 35. Заказ 129.

362040, Владикавказ, ул. Кирова, 37.
Типография ФГБОУ ВО «Горский госагроуниверситет»