

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Е. Н. Гридюшко, В. М. Сницарева

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

*Рекомендовано учебно-методическим объединением
по образованию в области сельского хозяйства в качестве
практикума для студентов учреждений высшего образования,
обучающихся по специальности
1-74 01 01 Экономика и организация производства
в отраслях агропромышленного комплекса*

Горки
БГСХА
2017

УДК 336
ББК 65.261
Г83

*Рекомендовано методической комиссией
экономического факультета 26.01.2016 (протокол № 5)
и Научно-методическим советом БГСХА 28.01.2016 (протокол № 5)*

Авторы:

кандидат экономических наук, доцент *Е. Н. Гридюшко*;
старший преподаватель *В. М. Сницарева*

Рецензенты:

доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой
экономики и организации производства УО «Могилевский
государственный университет продовольствия» *А. Г. Ефименко*;
кандидат экономических наук, ученый секретарь РНУП «Институт
системных исследований в АПК НАН Беларуси» *Н. И. Соловцов*

Гридюшко, Е. Н.

Г83 Финансы организации (предприятия) : практикум / Е. Н. Гридюшко, В. М. Сницарева. – Горки : БГСХА, 2017. – 192 с.
ISBN 978-985-467-657-9.

Приведены основные понятия и термины, вопросы для самоконтроля, деловые ситуации, задачи, кроссворды и криптограммы, задания для самостоятельной работы и методические указания по их выполнению. В качестве приложений приведены формы бизнес-плана развития коммерческой организации, бухгалтерский баланс, коды платежей.

Для студентов учреждений высшего образования, обучающихся по специальности 1-74 01 01 Экономика и организация производства в отраслях агропромышленного комплекса.

**УДК 336
ББК 65.261**

ISBN 978-985-467-657-9

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2017

ВВЕДЕНИЕ

Функционирование финансов организации (предприятия) в условиях рыночных отношений является одной из актуальных проблем экономики. Глубокое знание и умелое использование в практической деятельности особенностей и закономерностей развития данной сферы финансовой системы создают предпосылки для ускорения темпов экономического развития республики.

Дисциплина «Финансы организации (предприятия)» является базовой при получении знаний студентами экономического профиля. Предметом изучения данного курса являются экономические отношения, связанные с образованием, распределением и использованием финансовых ресурсов субъектов хозяйствования. Рассматриваются особенности организации финансовых отношений на микроуровне, сущность, функции и принципы организации финансов предприятий. Системно излагаются финансовые аспекты управления капиталом, инвестирования ресурсов в ценные бумаги, денежные расходы и поступления, организация финансового планирования и оценки финансового состояния предприятий. Особое внимание уделено проблемам формирования и распределения конечных финансовых результатов субъектов хозяйствования Республики Беларусь, порядку исчисления и уплаты налогов, сборов, отчислений и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

В соответствии с учебной программой изучение дисциплины «Финансы организации (предприятия)» предусмотрено в разрезе следующих разделов: «Основы финансов организации и денежные расчеты субъектов хозяйствования», «Капитал организации», «Финансовая работа в организации», «Налоги и налогообложение».

По каждой теме предлагаются основные термины и определения, вопросы для самоконтроля, контрольные диктанты для оценки знаний студентов, практические задачи и деловые ситуации. Ситуации составлены с учетом действующего законодательства и имитируют реальные. Для обучения студентов навыкам самостоятельной работы по каждой задаче и ситуации приводятся методические указания, примеры расчетов и решений. Для лучшего усвоения материала студентами каждая тема сопровождается заданиями для самостоятельной работы.

Целью письменных контрольных диктантов является выявление вопросов, вызвавших затруднения при изучении темы. В диктанте отражены ключевые положения темы. Письменные диктанты рассчитаны на работу в аудитории в течение 10 минут.

Финансовые криптограммы и кроссворды в доступной игровой форме позволяют закрепить основные термины и категории дисциплины и учат давать краткие и четкие ответы.

Целью данного практикума является закрепление у студентов необходимого уровня теоретических знаний в области финансов, изучение действующей практики организации финансов субъектов хозяйствования в современных условиях.

1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Т е м а 1.1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1.1. Основные термины и определения

Финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода государства, образования и использования финансовых ресурсов. Финансы – историческая категория, которая происходит от латинского слова «финиш» (окончание, конец).

Финансовая система государства представляет собой совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых институтов, организующих образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных денежных средств.

Финансы организаций – это система денежных отношений, которые связаны с формированием финансовых ресурсов и капитала, денежных доходов и поступлений, необходимых для осуществления уставной деятельности и выполнения всех финансовых обязательств.

Финансовые ресурсы организаций – это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующих субъектов и предназначенные для обеспечения их хозяйственной деятельности и выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой.

Финансовый механизм – часть хозяйственного механизма, которая представляет собой систему управления финансами организации, выражающуюся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов с целью эффективного их воздействия на конечные результаты производства.

Финансовый метод – способ воздействия на хозяйственный процесс. Финансовый метод отвечает на вопрос «Как воздействовать на хозяйственный процесс?». Он включает в себя финансовое планирование и прогнозирование, финансовый учет и анализ, финансовый контроль и регулирование (налогообложение, кредитование, страхование, финансирование, стимулирование).

Финансовый инструмент – прием действия финансового метода (прибыль, доходы, амортизационные отчисления, процентные ставки,

цена, формы расчетов, дивиденды, санкции, льготы). Отвечает на вопрос «Чем воздействовать на хозяйственный процесс?»).

Финансовая работа – деятельность по управлению финансами организации, которая включает в себя своевременное и полное обеспечение субъекта хозяйствования финансовыми ресурсами для удовлетворения его воспроизводственных нужд, активной инвестиционной деятельности и выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, другими организациями и работниками.

Бюджетирование – современная система балансировки доходов и расходов на основе систематизации информации о притоке и оттоке денежных средств, составления бюджетов затрат, продаж, доходов.

Финансовый менеджмент – система управленческих мероприятий, позволяющих не только организовать финансовые отношения и финансовые потоки организации, но и позитивно ими управлять, используя различные инструменты воздействия.

Контроллинг – современная система получения, обработки и обобщения информации, формирования информационных потоков посредством интеграции всех традиционных методов учета, анализа, нормирования, контроля.

Финансовая служба – это самостоятельное структурное подразделение, основной целью деятельности которой является выработка и реализация оптимальной финансовой политики организации.

1.1.2. Вопросы для самоконтроля

1. Укажите место и роль финансов организаций в финансовой системе государства.
2. В чем заключается сущность финансов организаций и их функций?
3. Что такое финансовый менеджмент и каковы его основные функции в организации?
4. Что понимается под финансовой работой организации и каковы ее основные направления?
5. Что такое контроллинг, каково его место в составе финансовой работы современных организаций?
6. Что понимается под финансовой службой организации?
7. Дайте определение финансовым ресурсам организации.
8. Назовите источники формирования финансовых ресурсов организаций.
9. Перечислите элементы финансового механизма организации.

10. Что предполагают принципы самокупаемости и самофинансирования?

11. Что является предметом финансовой работы в организации?

12. Назовите сферы и звенья финансовой системы Республики Беларусь.

1.1.3. Ситуации

1. Период возникновения финансовых отношений связан с началом товарно-денежных отношений и развитием процесса первичного распределения стоимости общественного продукта. Верно ли, что прибавочный продукт является изначально объектом финансовых отношений без участия государства?

2. Экономические категории «финансы» и «заработная плата» имеют общие черты: участвуют в распределении вновь созданной стоимости ($V + M$), используются как рычаги воздействия на повышение эффективности общественного производства. Какие отличительные признаки имеют эти категории?

3. Чистый доход, как основной объект финансовых отношений, является главным источником формирования централизованных фондов. Государство в соответствии со своей финансовой политикой распределяет денежные фонды между хозяйствующими субъектами и государством. Какие элементы воспроизводственного процесса являются объектами перераспределения?

4. Контрольная функция финансов порождена их распределительной функцией и проявляется в проверке распределения валового внутреннего продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и их целевого расходования. Таким образом, контрольная функция обслуживает только воспроизводственный процесс сферы материального производства. Правильно ли это?

5. Формой реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация, которая включает такие показатели, как выручка, прибыль и рентабельность. Достаточно ли этих показателей для отражения различных сторон финансово-хозяйственной деятельности субъектов?

6. Формирование финансовых ресурсов субъекта хозяйствования осуществляется за счет следующих источников: прибыли от основной деятельности; кредитных ресурсов; бюджетных ассигнований; процен-

тов, полученных по ценным бумагам других эмитентов; устойчивых пассивов; продажи собственных ценных бумаг; страховых возмещений по наступившим рискам; денежных средств, полученных от операций с валютой. Систематизируйте вышеприведенные источники формирования финансовых ресурсов по соответствующим группам.

1.1.4. Задачи

1. Постройте схему управления финансами организации, указав структурные подразделения, непосредственно участвующие в управлении финансами организации, структурные подразделения, предоставляющие информацию для управления финансами. Нарисуйте функциональные связи между указанными субъектами и объектами управления финансами.

2. Укажите, с какой целью различные группы пользователей информации хотят получить сведения, назовите источники получения соответствующей информации (табл. 1.1).

Таблица 1.1. Цель и источники получения информации различными пользователями

Пользователи	Цель получения информации	Источники информации
1. Акционеры		
2. Кредиторы		
3. Потенциальные инвесторы		
4. Поставщики		
5. Покупатели		
6. Работники организации		
7. Налоговые органы		
8. Другие органы государственного управления		

3. Укажите содержание финансовой работы, проводимой финансовой службой предприятия со следующими субъектами (табл. 1.2).

Таблица 1.2. Содержание финансовой работы в организации с различными субъектами

Субъект отношений	Содержание финансовой работы в организации
1. Государство	
2. Собственники организации	

Субъект отношений	Содержание финансовой работы в организации
3. Другие предприятия	
4. Коммерческие банки	
5. Фонд социальной защиты населения	

1.1.5. Задание для самостоятельной работы

Представьте в виде схемы процесс формирования и использования финансовых ресурсов в Республике Беларусь.

Т е м а 1.2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОРГАНИЗАЦИИ И РАСЧЕТЫ

1.2.1. Основные термины и определения

Текущий банковский счет – счет, предназначенный для зачисления и хранения денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также перечисления и выдачи соответствующих денежных средств со счета.

Документы, представляемые в банк для открытия текущего счета:

1. Заявление на открытие текущего (расчетного) счета.
2. Устав, учредительный договор либо их копии, на которых ставится штамп о государственной регистрации.
3. Карточка с образцами подписей должностных лиц организации, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Текущий счет по учету бюджетных средств – банковский счет, по которому осуществляется зачисление и списание бюджетных средств. При этом банки осуществляют без взимания платы открытие и обслуживание счетов государственных органов и бюджетных организаций, выполнение операций со средствами республиканского и местных бюджетов, исполнение платежных инструкций на перечисление налогов, сборов, платежей.

Специальный счет, субсчет – это тот же текущий счет со специальным режимом функционирования. К договору специального счета, субсчета применяются правила договора текущего (расчетного) счета.

Временный счет открывается учредителю создаваемой коммерческой организации для формирования уставного капитала, созданной коммерческой организации – для увеличения размера уставного фонда.

Благотворительный счет открывается юридическому или физическому лицу для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Безналичные расчеты – расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке.

Расчеты в безналичной форме осуществляются в виде банковского перевода, банковских документарных операций.

Расчеты в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (банковской платежной карточки);
- на основании договора между банком и клиентом.

Банковские документарные операции осуществляются в форме документарного аккредитива и инкассо.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж, если соблюдены все условия аккредитива.

Инкассо банковская операция с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Очередность платежей – определенная законодательством последовательность осуществления платежей со счетов в банках по нескольким денежным обязательствам, срок исполнения которых уже наступил.

1.2.2. Вопросы для самоконтроля

1. Какие счета могут открывать организации в коммерческих банках?
2. Назовите документы, предоставляемые в банк для открытия текущего банковского счета.
3. При соблюдении каких условий организации вправе открывать второй и последующие текущие счета в белорусских рублях?
4. Что понимается под безналичными расчетами?
5. Какую очередность обязаны соблюдать организации при осуществлении платежей с текущих счетов?
6. Каков порядок получения организациями средств на заработную плату?
7. В каком размере осуществляются расчеты между юридическими лицами в безналичном порядке?
8. Назовите условия, при которых банковские счета закрываются.

1.2.3. Задачи

1. Определите очередность платежей.

Исходные данные. На 1 апреля текущего года на текущем счете организации остатков денежных средств не было.

Неоплаченные в срок платежи составили:

за запасные части – 293 руб. (платежное требование № 12 от 28 февраля);

уплата процентов за пользование кредитом – 445 руб. (платежное поручение № 40 от 10 марта);

перечисление земельного налога – 222 руб. (платежное поручение № 48 от 19 марта);

15 марта срок выплаты заработной платы за прошедший месяц (распоряжение на бронирование средств поступило в срок) – 1 338 руб.

2. Рассчитайте сумму средств, подлежащую перечислению вне очереди на погашение задолженности по заработной плате работникам сельскохозяйственной организации за июль текущего года.

Исходные данные.

Бюджет прожиточного минимума для трудоспособного населения с 1 мая по 31 июля текущего года принимать на уровне фактически сложившегося значения;

индекс потребительских цен за июль текущего года принимать на уровне фактически сложившегося значения;

среднесписочная численность работников – 210 чел.

3. Определите сумму денежных средств, подлежащую выдаче на неотложные нужды в августе текущего года.

Исходные данные. УКСП «Нива» 1 августа текущего года представило в отделение ОАО «Белагропромбанк» г. Горки распоряжение с просьбой оформить средства на неотложные нужды на август.

В распоряжении указаны следующие данные:

поступление денежных средств на текущий счет за июль – 307 525 руб.;

банковские кредиты, зачисленные на текущий счет в июле, – 10 200 руб.;

размер неотложных нужд – 19,9 %;

сумма денежных средств, ошибочно зачисленная банком на счет организации в июле, – 12 000 руб.

4. Налоговый орган приостановил операции по счету организации и предъявил к ней платежные требования на взыскание налогов на сумму 5 000 руб. Требования не были исполнены из-за отсутствия средств на счете и помещены в картотеку к счету. Через несколько дней организация представила в банк одновременно:

- поручение на перечисление средств на погашение задолженности по заработной плате в сумме 7 000 руб. (что соответствует 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения);

- поручение на перечисление 4 000 руб. на оплату оказанных ей аудиторских услуг.

На осуществление расходных операций по обоим платежным поручениям организацией получено разрешение налогового органа. Однако при этом платеж на оплату аудиторских услуг не был определен как осуществляемый в счет неотложных нужд.

Определите, в какой последовательности будут осуществляться расходные операции в данной ситуации в случае последующего поступления на счет выручки в размере 10 000 руб.

Методические указания

Задача 1. Для определения очередности платежей необходимо руководствоваться Инструкцией о порядке проведения расчетов с теку-

щих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством.

В соответствии с Инструкцией установлена следующая очередность:

Вне очереди производятся платежи:

- закупаемые у физических лиц молоко и скот;

- в счет неотложных нужд;

- в счет погашения задолженности по выплате заработной платы в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника с учетом коэффициентов повышения тарифных ставок исходя из списочной численности работников и размера соответствующих начислений на заработную плату;

- погашения банковских кредитов, выданных на выплату задолженности по заработной плате, в установленных пределах.

В первоочередном порядке производятся платежи:

- в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

- по исполнительным документам и другие платежи.

Во вторую очередь осуществляются иные платежи, не относящиеся к первоочередным.

Таким образом, с учетом вышеизложенного порядка очередности платежей производится их систематизация по группам.

Задача 2. В соответствии с Инструкцией о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством, платежи в счет погашения минимальной задолженности по заработной плате (Ззп) производятся в размере 1,5 бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения (БПМ), скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен (ИПЦ) на каждого работника с учетом коэффициентов повышения тарифных ставок (Ктс) исходя из списочной численности работников (ЧР) и размера оплаты отпусков (О), выплаты страховых взносов на эти суммы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (Снс), обязательных страховых взносов (Вс), взносов на профессиональное пенсионное страхование (Вппс) в фонд социальной защиты населения Республики Беларусь,

выходных пособий (П), алиментов (А), пособий по государственному социальному страхованию (Псс), а также подоходного налога (Пн), исчисленного из данных сумм доходов, подлежащих налогообложению:

$$Ззп = 1,5 \cdot \text{БПМ} \cdot \text{ИПЦ} \cdot \text{Ктс} \cdot \text{ЧР} + \text{О} + \text{Снс} + \text{Вс} + \text{Вппс} + \text{П} + \text{А} + \text{Псс} + \text{Пн}. \quad (1.1)$$

Суммы страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование в фонд социальной защиты населения Республики Беларусь исчисляются исходя из установленных страховых ставок и тарифов. Размер подоходного налога начисляется исходя из исчисленных сумм доходов и установленной ставки.

Задача 3. В соответствии с Инструкцией о порядке проведения расчетов с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством, организация имеет право получить в текущем месяце денежные средства в счет неотложных нужд в размере до 20 процентов средств, поступивших на счета за предыдущий месяц. Так, при получении денег в сентябре в расчет принимаются поступления средств на счета за август, в октябре – за сентябрь и т. д.

При этом в расчет при определении размера денежных средств на неотложные нужды не включаются: суммы, ошибочно зачисленные в результате ошибок, допущенных банками, и выявленные на день подачи распоряжения; суммы банковских кредитов, зачисленных на текущий счет в предыдущем месяце, указанных в распоряжении.

Задача 4. Законодательство Республики Беларусь выделяет такие формы ограничения прав клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, как наложение на них ареста и приостановление операций по счету.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь на денежные средства и иное имущество юридического лица и индивидуального предпринимателя, находящиеся в банке, арест может быть наложен по решению суда, постановлению органа дознания и предварительного следствия в случаях, предусмотренных Уголовно-процессуальным кодексом, а также по постановлению налоговых орга-

нов в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

В случаях приостановления операций по счетам и наложения ареста на денежные средства в соответствии с Порядком расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь вынесение налоговым органом решения о приостановлении операций по счетам не распространяется на внеочередные платежи, а также платежи, осуществляемые:

1) за счет денежных средств, поступающих на текущий (расчетный) счет от реализации заложенного имущества и перечисляемых в счет погашения обеспеченных залогом банковских кредитов;

2) при наличии исполнительных документов судов на списание денежных средств по платежам, осуществляемым в первоочередном порядке;

3) из денежных сумм, удержанных из заработной платы работников по их письменному заявлению, перечисляемых одновременно с выплатой заработной платы.

1.2.4. Задания для самостоятельной работы

1. Определите очередность платежей.

Исходные данные. На 1 апреля текущего года на текущем счете организации остатков денежных средств не было.

Неоплаченные в срок платежи составили:

ЖКХ за воду и вывозку мусора – 512 руб. (платежное поручение № 36 от 1 марта);

перечисление земельного налога – 322 руб. (платежное поручение № 48 от 19 марта);

оплата закупаемое у физических лиц молоко и скот – 1 000 руб.;

перечисление налога на прибыль – 945 руб. (платежное поручение № 40 от 10 марта);

платежи в счет неотложных нужд – 2 000 руб.;

погашение основной суммы и процентов по краткосрочному кредиту – 3 500 руб.;

погашение кредита, выданного на заработную плату в установленных пределах, – 4 500 руб.

2. Рассчитайте сумму средств, подлежащую перечислению вне очереди на погашение задолженности по заработной плате работникам сельскохозяйственной организации за сентябрь текущего года.

Исходные данные.

Бюджет прожиточного минимума для трудоспособного населения с 1 августа по 31 октября текущего года принимать на уровне фактически сложившегося значения;

индекс потребительских цен за сентябрь текущего года принимать на уровне фактически сложившегося значения;

коэффициент повышения тарифных ставок принимать на уровне фактически сложившегося значения;

среднесписочная численность работников – 300 чел.

3. Определите сумму денежных средств, подлежащую выдаче на неотложные нужды в июле текущего года.

Исходные данные. УКСП «Нива» 1 июля текущего года представило в отделение ОАО «Белагропромбанк» г. Горки распоряжение с просьбой оформить средства на неотложные нужды на июль.

В распоряжении указаны следующие данные:

поступление денежных средств на текущий счет за июнь месяц – 107 525 руб.;

размер неотложных нужд – 19,9 %.

4. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, поступившая на текущий счет организации, составила в декабре 3 000 руб., в январе – 5 000 руб.; банковские кредиты, зачисленные на текущий счет в декабре, – 3 000 руб.; выручка от реализации продукции, поступившая в кассу организации, в декабре составила 1 200 руб.

Определите сумму денежных средств, подлежащую выдаче на неотложные нужды в январе.

Т е м а 1.3. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

1.3.1. Основные термины и определения

Денежные потоки представляют собой непрерывные во времени денежные платежи и поступления в пределах неограниченного или ограниченного периода.

Денежные потоки по текущей деятельности представляют собой движение денежных средств, связанных с осуществлением текущей деятельности в целом по организации в краткосрочном периоде.

Денежные потоки по финансовой деятельности отражают движение денежных средств, связанных с привлечением дополнительного

акционерного капитала, получением кредитов и займов, выпуском ценных бумаг и т. д.

Денежные потоки по инвестиционной деятельности связаны с реализацией инвестиционных долговременных проектов: вложение капитала в нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и другие потоки денежных средств, обслуживающих инвестиционную деятельность организации.

Входные денежные потоки характеризуют поступления денежных средств от всех финансовых и хозяйственных операций.

Выходные денежные потоки связаны с осуществлением выплат по всем обязательствам организации.

Валовой денежный поток представляет собой весь объем поступлений и платежей по всей организации с учетом прибыли и амортизации (финансовый излишек).

Чистый денежный поток – это разница между поступлением и расходованием денежных средств в определенном периоде и в разрезе его интервалов.

Избыточные денежные потоки – потоки денежных средств, при которых поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность организации в расходовании.

Дефицитные денежные потоки – это такие денежные потоки, при которых поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей организации в целенаправленном их расходовании.

Формы организации денежных потоков:

1) принятие мер к сбалансированности денежных потоков по объему (оптимизация дефицитного денежного потока, оптимизация избыточного денежного потока);

2) принятие мер к сбалансированности денежных потоков во времени;

3) принятие мер к росту чистого денежного потока.

Методы расчета денежного потока:

прямой метод предполагает расчет денежного потока по счетам, отражающим движение средств организации. Этот метод позволяет определить общие суммы поступлений и платежей, а также выявить хозяйственные операции, которые обеспечили наибольшие по величине потоки денежных средств. Основным недостатком этого метода является то, что он не раскрывает зависимость между величинами финансового результата деятельности организации и изменением денежных средств;

косвенный метод предполагает расчет денежного потока на основе информации, содержащейся в бухгалтерском балансе и отчете о при-

былях и убытках, как количественный результат сравнения и выявления отличий величины потока денежных средств и величины чистой прибыли. В отличие от прямого метода с его помощью можно выявить причины расхождений величин полученного финансового результата и имеющихся в распоряжении организации денежных средств.

1.3.2. Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой поток денежных средств?
2. Перечислите основные критерии классификации денежных потоков организации.
3. Назовите виды денежных потоков по масштабам обслуживания хозяйственного процесса.
4. Дайте характеристику денежным потокам по текущей и инвестиционной деятельности.
5. Какие выделяют потоки по направлениям движения денежных средств?
6. Что представляет собой валовой и чистый денежные потоки?
7. Охарактеризуйте денежные потоки по уровню достаточности объема.
8. Назовите главную цель управления денежными потоками.
9. Что является начальным этапом управления денежными потоками?
10. Перечислите показатели движения денежных средств.

1.3.3. Задачи

1. На основании плановых финансовых данных организации составьте платежный календарь на месяц (табл. 1.3).

Таблица 1.3. Платежный календарь

Показатели	Сумма, руб.
1. Расходы ... И т о г о расходов	
2. Поступления денежных средств ... И т о г о поступлений	
3. Балансирующие статьи	
3.1. Превышение поступлений над расходами	
3.2. Превышение расходов над поступлениями	

Исходные данные, руб.:

выручка от реализации продукции – 400 000;
расходы на неотложные нужды – 21 140;
поступления денежных средств от реализации ТМЦ – 7 060;
кредиты полученные – 28 000;
заработная плата и приравненные к ней платежи – 152 700;
налоги – 46 980;
поступление дебиторской задолженности – 17 500;
погашение кредиторской задолженности – 9 390;
погашение кредитов банка – 35 000;
прочие поступления – 21 000;
уплата процентов за кредит – 52 500;
отчисления в Фонд социальной защиты населения – 53 440;
прочие расходы – 21 000.

Сделайте выводы. В случае необходимости примите меры по сбалансированию расходов и поступлений.

2. На основании прогноза движения денежных средств (табл. 1.4) определите лучший прогнозный год движения денежных средств.

Таблица 1.4. Прогноз движения денежных средств по годам

Показатели, руб.	Пример расчета	Годы	
		1-й	2-й
1	2	3	4
1. Источники денежных средств			
1.1. Выручка от реализации ПРУ	51 790		
1.2. Эмиссия ценных бумаг	3 700	54 140	55 150
1.3. Банковские кредиты	3 050	5 100	620
1.4. Увеличение кредиторской задолженности	5 400	40 600	41 800
1.5. Поступления из бюджета	910	640	650
1.6. Прочие поступления	150	300	400
1.7. Итого приток денежных средств (сумма стр. 1.1 – 1.6)	65 000	350	500
2. Использование денежных средств			
2.1. Затраты на производство и реализацию ПРУ	40 540	42 520	43 150
2.2. Затраты на приобретение основных средств	5 530	6 570	7 010
2.3. Прирост текущих активов	2 050	2 450	2 560
2.4. Налоги и неналоговые платежи из выручки	2 480	2 570	2 610
2.5. Налоги из прибыли	1 540	1 590	1 610
2.6. Погашение основного долга по кредитам	1 890	1 950	1 980
2.7. Погашение процентов по кредитам	80	100	110
2.8. Прочие цели	890	950	970
2.9. Итого приток денежных средств (сумма строк 2.1 – 2.8)	55 000		

1	2	3	4
3. Отношение притока денежных средств к их оттоку, % (стр. 1.7 / стр. 2.9 × 100 %)	118,2		
4. Излишек (дефицит) денежных средств (стр. 1.7 – стр. 2.9)	10 000		
5. Рентабельность (убыточность) чистого денежного потока, % ((стр. 1.1 – стр. 2.1)/стр. 4 × 100 %)	112,5		

3. На основании данных прил. 1 определите лучший прогнозный год движения денежных средств по критерию отношения притока денежных средств к их оттоку. Рассчитайте рентабельность по чистому денежному потоку.

1.3.4. Задание для самостоятельной работы

Используя данные табл. 1.5, составьте платежный календарь сельскохозяйственной организации на месяц. В случае необходимости примите меры по сбалансированию расходов и поступлений денежных средств.

Таблица 1.5. **Плановые финансовые показатели организации на месяц**

Показатели	Сумма, руб.
1. Расходы на неотложные нужды	21 200
2. Поступления денежных средств от реализации продукции	400 000
3. Поступления денежных средств от реализации товарно-материальных ценностей	7 200
4. Оплата счетов за товарно-материальные ценности	108 100
5. Краткосрочные кредиты к получению	28 000
6. Заработная плата и приравненные к ней платежи	152 700
7. Налоги, сборы, платежи	47 000
8. Поступление дебиторской задолженности	17 500
9. Погашение кредиторской задолженности	9 400
10. Погашение кредитов банка	35 000
11. Уплата процентов за кредит	52 500
12. Отчисления в фонд социальной защиты населения (определить)	
13. Прочие расходы	7 200
14. Прочие поступления	21 000

2. КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ

Т е м а 2.1. КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕГО ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

2.1.1. Основные термины и определения

Капитал организации – объем ресурсов, авансируемых в хозяйственную деятельность субъекта и обеспечивающих получение определенных доходов.

Особенности капитала организации:

- является обязательным элементом, обеспечивающим стабильное функционирование и развитие производства;
- величина капитала определяет рыночную стоимость организации;
- динамика капитала и уровень его рентабельности служат «барометром» эффективности хозяйственной деятельности организации.

Собственный капитал – общая стоимость средств организации, принадлежащих ей на правах собственности.

Уставный капитал образуется на момент создания организации и остается в ее распоряжении на протяжении всего срока существования.

Резервный капитал – страховой фонд организации, предназначенный для покрытия непредвиденных убытков и выплаты доходов инвесторам в случае, когда на эти цели не хватает прибыли.

Добавочный капитал – источник средств организации образуется в результате переоценки имущества, продажи акций выше номинальной стоимости, а также в результате реинвестирования прибыли на капитальные вложения.

К целевому финансированию относятся безвозмездно полученные ценности от физических и юридических лиц, безвозвратные и возвратные бюджетные ассигнования организациям, находящимся на бюджетном финансировании.

Чистая прибыль – основной источник пополнения собственного капитала, источник самофинансирования.

Чистые активы организации – разница между активами и обязательствами, принимаемыми к расчету.

Заемный капитал – объем денежных средств, привлекаемых для финансирования организации на возвратной и платной основе.

Кредит – экономические отношения, основными признаками которых являются срочность, платность, возвратность, целевое использование.

Лизинг – форма долгосрочного договора аренды, т. е. приобретение одним юридическим лицом объекта лизинга в собственность и передача его другому субъекту хозяйствования на сроки и за плату во временное пользование с правом или без права выкупа.

Факторинг – приобретение у поставщика права на получение платежа с плательщика за поставленные ему ТМЦ, выполненные работы или оказанные услуги.

Форфейтинг – разновидность факторинга, применяемого во внешнеэкономической деятельности в расчетах, связанных с экспортом и импортом.

Венчурный капитал – вид предпринимательского капитала, вкладываемого инвестором в высокоприбыльные инновационные проекты при повышенном риске вложений в связи с отсутствием обеспечения и неопределенностью рынка сбыта продукции.

Франчайзинг – вид бизнеса, основанный на приобретении контракта (франшизы) фирмой-франчайзи, согласно которому франчайзи предоставляется право участвовать в бизнесе, используя торговую марку, технологию, разработанные франчайзером, за вознаграждение (франчайзинговый платеж).

Структура капитала организации рассчитывается по данным бухгалтерского баланса как соотношение собственного и заемного капитала, с одной стороны, и как соотношение долгосрочных и краткосрочных активов, с другой стороны.

Средневзвешенная стоимость капитала определяется как сумма произведений удельного веса каждого источника во всем капитале и стоимости источников.

Эффект финансового рычага (ЭФР) – экономический инструмент, который показывает, на сколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот организации:

$$\text{ЭФР} = (\text{ЭР} (1 - K_n) - \%) \text{ЗК/СК}, \quad (2.1)$$

где ЭР – экономическая рентабельность инвестированного капитала до уплаты налогов (отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме всего инвестированного капитала);

Кн – коэффициент налогообложения (отношение суммы налогов к сумме прибыли);

% – средняя расчетная ставка ссудного процента (процент за кредиты);

ЗК – заемный капитал;

СК – собственный капитал.

2.1.2. Письменный диктант

Вариант 1. Капитал организаций представляет собой... .

Вариант 2. К особенностям капитала организаций относят... .

Вариант 3. Взаимосвязь капитала и финансовых ресурсов обусловлена... .

Вариант 4. Собственный капитал представляет собой..., заемный капитал – это... .

Вариант 5. Франчайзинг представляет собой

Вариант 6. Структура капитала организации представляет собой... .

Вариант 7. Эффект финансового рычага – это... .

Вариант 8. Факторинг представляет собой... .

2.1.3. Задачи

1. На основании бухгалтерского баланса организации (прил. 2) рассчитайте состав и структуру капитала. Расчеты оформите в табл. 2.1.

Таблица 2.1. Состав и структура капитала организации

Показатели	На начало года		На конец года	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1. АКТИВЫ, всего		100		100
1.1. Долгосрочные активы (основной капитал)				
1.2. Краткосрочные активы (оборотный капитал)				
2. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, всего		100		100
2.1. Собственный капитал				
2.2. Заемный капитал, всего				
2.2.1. Долгосрочные обязательства				
2.2.2. Краткосрочные обязательства				

2. На основании бухгалтерского баланса организации рассчитайте стоимость чистых активов на начало отчетного периода. Результаты оформите в табл. 2.2.

Таблица 2.2. Порядок расчета стоимости чистых активов предприятия

Показатели	Стоимость активов, руб.
1. АКТИВЫ	
1.1. Долгосрочные активы	
1.1.1. Основные средства	
1.1.2. Нематериальные активы	
1.1.3. Доходные вложения в материальные ценности	
1.1.4. Вложения в долгосрочные активы	
1.1.5. Долгосрочные финансовые вложения	
1.1.6. Отложенные налоговые активы	
1.1.7. Долгосрочная дебиторская задолженность	
1.1.8. Прочие долгосрочные активы	
1.2. Краткосрочные активы	
1.2.1. Запасы	
1.2.2. Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	
1.2.3. Расходы будущих периодов	
1.2.4. НДС по приобретенным товарам, работам, услугам	
1.2.5. Краткосрочная дебиторская задолженность	
1.2.6. Краткосрочные финансовые вложения	
1.2.7. Денежные средства и их эквиваленты	
1.2.8. Прочие краткосрочные активы	
2. АКТИВЫ, принимаемые к расчету (стр. 1.1 + стр. 1.2)	
3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
3.1. Долгосрочные обязательства	
3.1.1. Долгосрочные кредиты и займы	
3.1.2. Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	
3.1.3. Отложенные налоговые обязательства	
3.1.4. Доходы будущих периодов	
3.1.5. Резервы предстоящих платежей	
3.1.6. Прочие долгосрочные обязательства	
3.2. Краткосрочные обязательства	
3.2.1. Краткосрочные кредиты и займы	
3.2.2. Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	
3.2.3. Краткосрочная кредиторская задолженность	
3.2.4. Обязательства, предназначенные для реализации	
3.2.5. Доходы будущих периодов	
3.2.6. Резервы предстоящих платежей	
3.2.7. Прочие краткосрочные обязательства	
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, принимаемые к расчету (стр. 3.1 + стр. 3.2)	
5. СТОИМОСТЬ ЧИСТЫХ АКТИВОВ организации (стр. 2 – стр. 4)	

3. Рассчитайте эффект финансового рычага (варианты 1–3) и сделайте соответствующие выводы (табл. 2.3). *Справочно: процентную*

ставку за пользование заемными ресурсами принимать на уровне фактического значения на момент проведения расчетов.

Таблица 2.3. Эффект финансового рычага

Показатели	Варианты		
	1	2	3
Среднегодовая сумма капитала, руб.			
В том числе: заемного	–	25 000	75 000
собственного	100 000	75 000	25 000
Прибыль до уплаты налога, руб.	25 000	25 000	25 000
Общая рентабельность инвестированного капитала, %	25	25	25
Налог на прибыль, руб. (определить)			
Прибыль после уплаты налога, руб. (определить)			
Процентная ставка по кредиту, %			
Сумма процентов за кредит, руб. (определить)			
Чистая прибыль, руб. (определить)			
Рентабельность собственного капитала, % (определить)			
Эффект финансового рычага (определить)			

Методические указания

Задача 1. Структуру капитала организации необходимо рассматривать с двух сторон. С одной стороны, структура капитала – это соотношение собственного и заемного капитала, с другой – долгосрочных и краткосрочных активов. Структура капитала фиксируется в балансе организации.

Под активами понимают совокупность имущества и имущественных прав организации. Для организации общая величина ее активов будет всегда равна сумме собственного капитала и обязательств.

Данное равенство отражает **балансовое уравнение**, лежащее в основе финансового менеджмента:

Активы = собственный капитал + обязательства.

Различные пропорции соотношения собственного и заемного капитала предопределяют различный уровень эффективности хозяйствования организации. Такая взаимосвязь обусловлена тем, что издержки на обслуживание собственного и заемного капитала различаются.

Задача 2. В соответствии с международной практикой финансирование постоянного имущества должно покрываться собственным или

постоянным капиталом (собственные средства и долгосрочные кредиты).

Сумма собственных средств организации формирует его **чистые активы**. Порядок расчета величины чистых активов в Республике Беларусь установлен Министерством финансов. В соответствии с Инструкцией о порядке расчета стоимости чистых активов коммерческие организации ежегодно на 01.01 определяют стоимость **чистых активов** как разницу между активами и обязательствами, принимаемыми к расчету.

Расчитанные таким образом чистые активы обычно бывают меньше общей величины собственного капитала. Если размер чистых активов опустится ниже уровня уставного капитала (у действующей организации уставный капитал это только часть собственного капитала), то субъект хозяйствования должен перерегистрировать свой устав, доведя размер до величины чистых активов. Если организация, для которой установлен минимальный размер уставного капитала, по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже минимального размера уставного капитала, то организация подлежит ликвидации в установленном порядке.

Задача 3. Для расчета эффекта финансового рычага используют три варианта. В первом варианте капитал организации сформирован только за счет собственных источников, во втором и третьем вариантах в различной доле присутствует заемный капитал. Эффект финансового рычага позволяет оценить изменения рентабельности собственного капитала в случае привлечения заемных средств.

Сумма налога на прибыль рассчитывается как произведение прибыли до уплаты налога и ставки налога, фактически сложившейся на момент расчетов. Путем вычитания полученного налога на прибыль из суммы прибыли до налогообложения определяется прибыль после уплаты налога.

С учетом процентной ставки по кредиту, фактически сложившейся на момент проведения расчетов, и суммы заемного капитала определяют размер процентов за пользование кредитом.

Чистая прибыль исчисляется как разница между прибылью после уплаты налогов и суммой процентов за кредит.

Рентабельность собственного капитала – это относительный показатель, характеризующий эффективность его использования. Для его расчета сумму чистой прибыли соотносят с размером собственного капитала организации и выражают в процентах.

Эффект финансового рычага рассчитывают в соответствии с выше-приведенной методикой.

2.1.4. Задания для самостоятельной работы

1. Рассчитайте стоимость чистых активов организации на основании данных табл. 2.4.

Таблица 2.4. Исходные данные для расчета стоимости чистых активов

Показатели	Сумма, руб.
Основные средства	23 426
Нематериальные активы	1
Вложения в долгосрочные активы	2 228
Запасы	6 320
НДС по приобретенным товарам	258
Краткосрочная дебиторская задолженность	558
Прочие краткосрочные активы	33
Долгосрочные обязательства	106
Краткосрочные обязательства	48

2. На основании исходных данных рассчитайте эффект финансового рычага и сделайте вывод.

Исходные данные: среднегодовая сумма капитала – 250 000 руб., в том числе собственный капитал занимает 70 %, заемный – 30 %. Прибыль до уплаты налога на прибыль составляет 33 000 руб. Рентабельность инвестированного капитала – 45 %. Процентная ставка по кредиту составила 33.

Т е м а 2.2. ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ

2.2.1. Основные термины и определения

Инвестиции – долгосрочное вложение капитала в отраслях экономики с целью получения прибыли или достижения социального эффекта.

Способы осуществления инвестиций:

- создание коммерческой организации;

- приобретение, создание, в том числе путем строительства, объектов недвижимого имущества;
- приобретение прав на объекты интеллектуальной собственности;
- приобретение акций, долей в уставном фонде, паев в имуществе коммерческой организации;
- на основе концессии и др.

Типы инвестиций:

- реальные;
- финансовые;
- интеллектуальные.

Реальные инвестиции – долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства. Реальные инвестиции подразделяются на вложения в долгосрочные активы; вложения в краткосрочные активы и инновационные инвестиции.

Долгосрочные активы – денежные средства организации, вложенные в основные средства и другие активы с целью их использования в течение длительного времени для получения прибыли.

К долгосрочным активам относят:

- 1) основные средства;
- 2) нематериальные активы – средства, которые не обладают физическим содержанием, но представляют для организации определенную стоимость, могут быть использованы в экономическом обороте и приносят организации доход. К нематериальным активам, согласно международным стандартам финансовой отчетности, относятся: права на пользование землей и природными ресурсами, программными продуктами, интеллектуальной собственностью (ноу-хау), цена фирмы (деловая репутация), патенты, лицензии, товарные знаки;
- 3) прочие долгосрочные активы – долгосрочные финансовые вложения, т. е. затраты на долевое участие в уставном капитале других организаций, долгосрочные займы, выданные другим организациям под долговые обязательства, стоимость имущества, переданного в долгосрочную аренду на праве финансового лизинга и др.

Основные средства организации – средства труда, которые функционируют в течение длительного периода, не меняя своей натурально-вещественной формы, и переносят свою стоимость на готовый продукт по частям по мере износа.

К **основным средствам в бухгалтерском учете** следует относить активы организации, имеющие материально-вещественную форму и одновременно соответствующие следующим критериям:

- активы предназначены для использования в деятельности организации;
- организацией предполагается получение экономических выгод от использования активов;
- активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;
- организацией не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;
- первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Амортизация – процесс перенесения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов на стоимость производимых (оказываемых) с их использованием в процессе предпринимательской деятельности товаров, работ, услуг.

Способы начисления амортизации: линейный, нелинейный, производительный.

Линейный способ начисления амортизации – амортизация начисляется в одинаковой сумме, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Нелинейный способ начисления амортизации заключается в неравномерном (по годам) начислении амортизации в течение срока полезного использования объекта (в качестве последнего не рассматриваются здания и сооружения; машины, оборудование и транспортные средства с нормативным сроком службы до 3 лет).

При нелинейном способе годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается методом уменьшаемого остатка, прямым методом суммы чисел лет, обратным методом суммы чисел лет.

Метод уменьшаемого остатка предполагает расчет суммы амортизации исходя из определяемой на начало года недоамортизированной стоимости основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения, принятого в республике от 1 до 2,5.

Прямой метод суммы чисел лет предполагает расчет годовой стоимости амортизации исходя из амортизируемой стоимости объекта и соотношения числа лет, оставшихся до конца срока службы, и суммы чисел лет срока службы.

Обратный метод суммы чисел лет заключается в определении годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируе-

мой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого находится разность срока полезного использования и числа лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, увеличенная на 1, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования.

Производительный способ начисления амортизации заключается в том, что амортизация начисляется исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции, выпущенной в текущем году, к ресурсу объекта.

Формы вложений в долгосрочные активы:

- создание нового производства;
- приобретение нематериальных активов;
- приобретение организаций;
- расширение организаций;
- новое строительство;
- модернизация;
- реконструкция.

Расширение организаций – строительство дополнительных производств на действующей организации (сооружении) в целях создания дополнительных или новых производственных мощностей.

Модернизация организаций – комплекс мероприятий по повышению технико-экономического уровня на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации, замены физически и морально изношенного оборудования новым более производительным.

Реконструкция – переустройство существующих производств без их расширения, связанное с их совершенствованием в целях увеличения производственных мощностей.

2.2.2. Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под долгосрочными активами организации?
2. Приведите классификацию долгосрочных активов.
3. Дайте характеристику понятиям «инвестиции» и «вложения в долгосрочные активы».
4. Назовите типы инвестиций.
5. Приведите классификацию вложений в долгосрочные активы по технологической структуре.

6. Назовите источники финансирования вложений в долгосрочные активы?

7. Перечислите способы начисления амортизации.

8. Что понимается под инвестиционной деятельностью организации?

9. Какие показатели используют для расчета эффективности инвестиционных проектов?

2.2.3. Задачи

1. В планируемом году организацией предусмотрен перевод в основное стадо 970 гол. телок старше двух лет живой массой 534 т, 14 гол. свиней живой массой 2 т и 11 гол. молодняка лошадей. Себестоимость 1 т живой массы крупного рогатого скота – 2 410 руб., свиней – 1 770 руб. Себестоимость одной головы молодняка лошадей, переводимых в основное стадо, на начало планируемого года – 1 000 руб. Плановая годовая стоимость затрат на содержание одной головы молодняка лошадей предусмотрена в сумме 1 392 руб. Перевод будет осуществлен в мае. Определите плановые затраты по переводу животных в основное стадо.

2. В планируемом году организацией предусмотрен перевод в основное стадо 10 гол. молодняка лошадей, в том числе 1 гол. в январе и 9 гол. в декабре. Себестоимость одной головы молодняка лошадей, переводимых в основное стадо, на начало планируемого года – 1 000 руб. Плановая годовая стоимость затрат на содержание одной головы молодняка лошадей предусмотрена в сумме 1 392 руб. Определите плановые затраты по переводу животных в основное стадо.

3. На предстоящий год организацией запланировано: строительно-монтажные работы стоимостью 20 700 руб.; реконструкция молочно-товарной фермы – 23 000 руб.; строительство жилых домов – 80 000 руб.; приобретение оборудования – 5 000 руб. На вложения в долгосрочные активы будет направлена прибыль в сумме 33 000 руб. Средства, выделенные из инвестиционного фонда, составят 22 500 руб. Строительство жилых домов планируется производить за счет средств республиканского бюджета. Определите потребность в долгосрочном кредите.

4. Используя исходные данные задачи 3, составьте форму бизнес-плана развития коммерческой организации «Инвестиции в основной капитал и источники финансирования» (табл. 2.5).

Таблица 2.5. **Инвестиции в основной капитал и источники финансирования,**
млн. руб.

Виды инвестиционных затрат и источников финансирования	20__ г.	В том числе		
		январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь

Методические указания

Затраты по формированию основного стада включают расходы по выращиванию переводимого в основное стадо молодняка продуктивного и рабочего скота, а также расходы по приобретению и доставке племенного скота.

Затраты по переводу продуктивного скота, переводимого в основное стадо, определяют с учетом себестоимости 1 ц и количества живой массы переводимых животных.

Затраты по переводу рабочего скота (З) зависят от количества голов, переводимых в основное стадо (Кгол), себестоимости одной головы лошади, переводимой в основное стадо, на начало года (С), годовой стоимости затрат на содержание молодняка (Гс) и срока содержания животных (Сс):

$$З = \text{Кгол} \cdot (С + \text{Гс} / 12 \cdot \text{Сс}). \quad (2.2)$$

Срок содержания молодняка лошадей в группе до перевода в основное стадо принимается равным количеству месяцев от начала года до месяца перевода, при этом месяц перевода принимается за 0,5.

Источники финансирования вложений в долгосрочные активы – это ресурсы, используемые на покрытие затрат по увеличению основного капитала (З), которые могут быть представлены собственными средствами (С), государственными (Г), заемными средствами (Зс) и альтернативными источниками (А).

Конкретная форма аккумуляции собственных ресурсов зависит от организационно-правовой формы организации. Так, прибыль присутствует у всех субъектов хозяйствования, а акционерные общества за счет эмиссии акций располагают возможностью мобилизации дополнительного капитала, отражаемого в уставном капитале.

Как правило, собственных средств для финансирования основного капитала не хватает, поэтому на практике организация финансирует свою инвестиционную деятельность из других источников.

Таким образом, затраты по вложениям в долгосрочные активы должны быть покрыты источниками их финансирования:

$$З = С + Г + Зс + А. \quad (2.3)$$

Потребность в долгосрочном кредите определяют как разницу между общей суммой затрат по вложениям в долгосрочные активы и имеющимися источниками их финансирования.

2.2.4. Ситуации

1. В соответствии с действующим законодательством в порядке начисления амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов организация должна закрепить в Учетной политике применяемые способы и методы начисления амортизации.

На основании данных табл. 2.6–2.10 рассчитайте амортизационные отчисления по объектам основных средств, применяя различные способы и методы начисления амортизации.

1.1. *Исходные данные:* приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 54 000 руб. и сроком полезного использования 5 лет.

Таблица 2.6. Алгоритм расчета амортизации *линейным способом*

Показатели	Расчет
1. Стоимость объекта, руб.	54 000
2. Срок полезного использования, лет	5
3. Годовая норма амортизации (100 % / стр. 2), %	
4. Амортизационные отчисления за год (стр. 1·стр. 3/100), руб.	

1.2. *Исходные данные:* приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 10 000 руб. и сроком полезного использования 5 лет. Коэффициент ускорения, принятый в учетной политике организации, – 2.

Таблица 2.7. Алгоритм расчета амортизации *нелинейным способом* методом уменьшаемого остатка

Полезное использование, год	Остаточная стоимость на начало периода, руб.	Норма амортизации*, %	Амортизационные отчисления, руб.	Остаточная стоимость на конец периода, руб.
Первый	10 000	40	$10\,000 \cdot 40\% = 4\,000$	$10\,000 - 4\,000 = 6\,000$
Второй				
Третий				
Четвертый				
Пятый				
Итого...				

*Норма амортизации: $100\% / 5 = 20\%$; с учетом коэффициента ускорения: $20\% \times 2 = 40\%$.

1.3. Исходные данные: приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 10 000 руб. и сроком полезного использования 5 лет.

Таблица 2.8. Алгоритм расчета амортизации *нелинейным способом* методом суммы чисел лет

Год со дня полезного использования объекта	Сумма чисел лет (СЧЛ)*	Норма амортизации, %	Амортизационные отчисления, руб.
Первый	15	$5/15 \cdot 100 = 33,33$	$10\,000 \cdot 33,33\% = 3\,333$
Второй			
Третий			
Четвертый			
Пятый			
Итого...			

* СЧЛ = $5(5 + 1) / 2 = 15$, или $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$.

1.4. Исходные данные: приобретен объект основных средств первоначальной стоимостью 10 000 руб. и сроком полезного использования 5 лет.

Таблица 2.9. Алгоритм расчета амортизации *нелинейным способом* методом обратной суммы чисел лет

Год со дня полезного использования объекта	Расчетная величина*	Сумма чисел лет (СЧЛ)	Амортизационные отчисления, руб.
Первый	$5 - 5 + 1 = 1$	15	$10\,000 \cdot 1/15 = 666,7$
Второй			
Третий			
Четвертый			
Пятый			
Итого...			

*Расчетная величина = срок полезного использования – число лет до конца срока полезного использования + 1.

1.5. Исходные данные: приобретен автомобиль стоимостью 20 000 руб. Возможный объем выполненной работы за весь срок службы – 500 тыс. т·км.

Таблица 2.10. Алгоритм расчета амортизации *производительным способом*

Показатели	Расчет
1. Амортизируемая стоимость, руб.	20 000
2. Возможный объем выполненной работы, тыс. т · км	500
3. Фактический объем работ за отчетный месяц, т · км	6 000
4. Амортизация на единицу работ (стр. 1/стр. 2), руб/т · км	
5. Амортизационные отчисления за отчетный месяц (стр. 3 · стр. 4), руб.	

2. Организация рассматривает два варианта инвестиционных проектов – А и Б (табл. 2.11). Рассчитайте показатели оценки эффективности инвестиционных проектов, сравните полученные результаты и примите решение о реализации данных проектов.

Таблица 2.11. Исходные данные инвестиционных проектов

Показатели	Проекты	
	А	Б
1. Объем инвестируемых средств, руб.	800 000	780 000
2. Период эксплуатации инвестиционного проекта, лет	3	5
3. Сумма чистого денежного потока, руб.	1 200 000	1 500 000
В том числе: 1-й год	600 000	300 000
2-й год	300 000	300 000
3-й год	300 000	250 000
4-й год	–	350 000
5-й год	–	300 000
Ставка дисконтирования, %	10	15

Методические указания

Ситуация 2. В системе управления капиталом оценка эффективности инвестиционных проектов является наиболее ответственным этапом. От того, насколько объективно и всесторонне проведена эта оценка, зависят сроки возврата вложенного капитала и размер получаемой прибыли.

В соответствии с Правилами по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов основными показателями эффективности инвестиционного проекта являются:

- чистый дисконтированный доход (чистый приведенный доход);
- индекс рентабельности (доходности);
- срок окупаемости;
- внутренняя норма доходности.

Чистый приведенный доход (ЧПД) – разница между приведенными к настоящей стоимости суммой чистого денежного потока (ЧДП) за период эксплуатации проекта и суммой инвестиционных затрат на его реализацию (ИЗ):

$$\text{ЧПД} = \text{ЧДП} - \text{ИЗ}. \quad (2.4)$$

Для расчета чистого денежного потока, приведенного к настоящей стоимости, используют коэффициент дисконтирования (К):

$$K = 1 / (1+D)^T, \quad (2.5)$$

где D – ставка дисконтирования;

T – период реализации проекта.

Дисконтирование позволяет учитывать фактор времени, т. е. оценивать такие показатели, как будущая выручка, прибыль, рентабельность и т. п. Ставка дисконтирования – минимальная норма прибыли, при которой инвесторы согласны вложить свои средства в проект и ниже которой вложение капитала нецелесообразно.

Показатель «чистый приведенный доход» может быть использован не только для сравнительной оценки проектов, но и как критерий целесообразности их реализации.

Если чистый приведенный доход является отрицательной величиной или равен нулю, проект должен быть отвергнут, так как не принесет организации доход.

Индекс рентабельности (ИР) в процессе оценки может играть лишь вспомогательную роль, поскольку не в полной мере оценивает весь возвратный денежный поток по проекту:

$$\text{ИР} = \text{ЧП} / \text{ИЗ}, \quad (2.6)$$

где ЧП – чистая инвестиционная прибыль за период эксплуатации проекта.

Этот показатель дает возможность сравнить уровень рентабельности инвестиционной и текущей деятельности, результаты сравнения позволяют сделать вывод о том, насколько реализация инвестиционного проекта повысит общий уровень эффективности деятельности субъекта.

Инвестиционный проект эффективен при $\text{ИР} > 1$.

Индекс доходности позволяет сопоставить объем инвестиционных затрат с предстоящим чистым денежным потоком по проекту:

$$\text{ИД} = \text{ЧДП} / \text{ИЗ}. \quad (2.7)$$

Если значение ИД меньше единицы или равно ей, инвестиционный проект должен быть отвергнут, он не принесет дополнительного дохода.

Срок окупаемости (С_о) является одним из самых распространенных и понятных показателей оценки эффективности инвестиционного проекта:

$$\text{С}_o = \text{ИЗ} / \text{ЧДПс}, \quad (2.8)$$

где ЧДПс – среднегодовая сумма ЧДП за период эксплуатации объекта.

Основным недостатком этого показателя является то, что он не учитывает объемы ЧДП, формирующиеся после периода окупаемости инвестиционных затрат.

Внутренняя норма доходности (ВНД) является наиболее сложным показателем оценки эффективности инвестиционных проектов. Она представляет собой дисконтную ставку, по которой будущая стоимость ЧДП приводится к настоящей стоимости инвестиционных затрат, т. е. чистый приведенный доход в процессе дисконтирования будет приведен к нулю.

$$\text{ВНД} = \sqrt[\text{ЧДП}/\text{ИЗ}]{1}. \quad (2.9)$$

Краткосрочные активы в сфере обращения представляют собой часть активов организаций, обслуживающих процесс производства и включающих готовую продукцию собственного производства (ГП), средства в расчетах, денежные средства (Д/ср) и их эквиваленты.

Кругооборот краткосрочных активов – оборот капитала, совершаемый в процессе производства и реализации продукции, работ и услуг. *Стадии кругооборота краткосрочных активов:*

$$\text{Д/ср} - \text{ПЗ} \dots \text{ПЗ} - \text{П} - \text{ГП} \dots \text{ГП} - \text{Д/ср}^1.$$

На первой стадии – приобретения (Д/ср – ПЗ) – денежный оборотный капитал из формы денежных средств переходит в форму производственных запасов.

Вторая стадия – производства (ПЗ – П – ГП) – состоит в передаче в производство приобретенных материальных ценностей, производственных запасов и соединении предметов и средств труда и рабочей силы и создании нового продукта.

Третья стадия – реализации (ГП – Д/ср¹) – состоит в реализации изготовленной продукции и получении денежных средств. Денежная форма, которую принимает оборотный капитал на завершающей стадии кругооборота, является одновременно и начальной стадией оборота капитала.

Краткосрочные активы организаций формируются за счет **собственных, временно привлеченных и заемных источников.**

Эффективность использования краткосрочных активов – получение максимальных объемов продукции при минимуме вложений в краткосрочные активы.

Нормирование краткосрочных активов – определение плановой потребности в активах, заключающееся в разработке норм и нормативов на предприятии.

Норма краткосрочных активов – относительная величина, которая устанавливается в днях запаса или в процентах к определенному показателю деятельности организации и показывает длительность периода, обеспеченного данным видом запасов материальных ресурсов.

Норматив краткосрочных активов – минимально необходимая сумма денежных средств, авансированных в активы, используемые в процессе производства и обращения, обеспечивающая устойчивое функционирование организации.

Выделяют следующие **методы нормирования** краткосрочных активов:

- метод прямого счета, который основывается на расчете нормативов по каждому элементу нормируемых краткосрочных активов с учетом факторов каждой организации, влияющих на их величину;

- экономико-аналитический метод, основывающийся на определении нормы запасов краткосрочных активов на планируемый год в размере фактически сложившихся их остатков по каждому элементу с последующей корректировкой на информацию о выявленных излишних, не используемых в производстве ценностей, аннулированных и снятых с производства заказов;

- коэффициентный метод, основывающийся на определении норматива краткосрочных активов в целом по организации путем корректировки норматива отчетного года на запланированные темпы изменения объемов производства, цен на сырье и материалы и масштабы ускорения оборачиваемости краткосрочных активов.

2.3.2. Письменный диктант

Вариант 1. Краткосрочные активы в сфере производства представляют собой... .

Вариант 2. Краткосрочные активы в сфере обращения включают... .

Вариант 3. Источниками формирования краткосрочных активов организации являются... .

Вариант 4. Норматив краткосрочных активов представляет собой... .

Вариант 5. К показателям эффективности использования краткосрочных активов относят... .

Вариант 6. Коэффициент оборачиваемости краткосрочных активов рассчитывается следующим образом: ... и характеризует... .

Вариант 7. Собственные источники формирования краткосрочных активов рассчитываются по бухгалтерскому балансу следующим образом... .

Вариант 8. Особенности организации краткосрочных активов в сельском хозяйстве заключаются в... .

2.3.3. Ситуация

На основании бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации (прил. 2) определите:

- 1) состав и структуру краткосрочных активов на начало и конец периода;
- 2) состав и структуру источников формирования краткосрочных активов на начало и конец периода.

Методические указания

Конкретные виды (элементы) краткосрочных активов в общей сумме определяют их **состав**, а количественное соотношение отдельных элементов в процентах (к общей сумме краткосрочных активов) выражает их **структуру**. Состав и структура краткосрочных активов организаций зависят от специализации их производства, состояния экономики, периодов года и других условий.

Структура краткосрочных активов по отдельным подгруппам также может быть неодинаковой. У организаций зернового направления большой удельный вес занимают семена, минеральные удобрения, незавершенное производство растениеводства. У хозяйств, специализирующихся на производстве животноводческой продукции, основная доля падает на корма, молодняк животных и скот на откорме, на незавершенное производство в этой отрасли. Неодинаков состав краткосрочных активов по периодам года. Так, объем и удельный вес затрат в растениеводстве достигают максимума перед началом уборки урожая и резко сокращаются к концу года. Запасы кормов составляют максимальную величину к окончанию сезона их заготовки и снижаются до минимума к концу стойлового периода скота.

На основании бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации, используя классификацию краткосрочных активов по функциональному назначению, рассчитайте их состав и структуру. На основе полученных данных, используя вышеприведенную информацию, сделайте соответствующие выводы.

За счет собственных источников финансирования оборотного капитала покрывается минимальная потребность организаций в краткосрочных активах, необходимых для бесперебойного ведения производства. Размер собственных источников рассчитывают по бухгалтерскому балансу следующим образом: III раздел «Собственный капитал» + IV раздел «Долгосрочные обязательства» – I раздел «Долгосрочные активы».

Временно привлеченными источниками формирования краткосрочных активов является кредиторская задолженность по операциям

основной деятельности, в том числе временная задолженность, образовавшаяся по платежам в бюджет, внебюджетные фонды, страховым компаниям. Размер кредиторской задолженности определяют в V разделе баланса «Краткосрочные обязательства».

Сезонные затраты производства и запасы товарно-материальных ценностей покрываются заемными источниками в виде краткосрочных кредитов банков и краткосрочных займов (V раздел баланса «Краткосрочные обязательства»). Заемные источники привлекаются для формирования той части краткосрочных активов, которая не может быть покрыта собственными и временно привлеченными источниками.

2.3.4. Задача

На основании данных табл. 2.12 рассчитайте показатели эффективности использования краткосрочных активов сельскохозяйственной организации и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 2.12. **Исходные данные для расчета показателей эффективности использования краткосрочных активов, руб.**

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Выручка от реализации с.-х. продукции	1 500 000	2 000 000
Стоимость молодняка, переведенного в основное стадо	100 000	120 000
Стоимость скота, выбракованного из основного стада	87 000	110 000
Наличие краткосрочных активов по состоянию:		
на начало года	1 600 000	1 800 000
конец года	1 800 000	2 200 000
Валовая продукция сельского хозяйства	2 500 000	2 900 000
Прибыль от реализации продукции	250 000	305 000

Методические указания

Показатели эффективности краткосрочных активов представлены показателями оборачиваемости и отдачи.

К **показателям оборачиваемости** относят: коэффициент оборачиваемости ($K_{об}$), длительность оборота ($D_{об}$), коэффициент загрузки краткосрочных активов в обороте (K_z), сумму абсолютного высвобождения (вовлечения) краткосрочных активов в оборот (AB).

Коэффициент оборачиваемости рассчитывают следующим образом:

$$K_{об} = V_{пру} / O_{ср}, \quad (2.10)$$

где $V_{пру}$ – выручка от реализации продукции, работ и услуг без налогов и платежей;

$O_{ср}$ – средний остаток краткосрочных активов за анализируемый период.

В сельскохозяйственных предприятиях к выручке от реализации продукции, работ и услуг добавляют стоимость молодняка, переведенного в основное стадо, и исключают стоимость взрослых животных, выбракованных из основного стада.

$$O_{ср} = (\frac{1}{2} O_1 + O_2 + \dots + \frac{1}{2} O_n) / n - 1, \quad (2.11)$$

где O_1, O_2, O_n – остатки оборотных средств на начало анализируемого периода;

n – количество остатков в анализируемом периоде.

Коэффициент оборачиваемости показывает количество оборотов, которое совершают краткосрочные активы за анализируемый период. Рост коэффициента оборачиваемости свидетельствует об эффективном использовании краткосрочных активов.

Длительность одного оборота определяют по формуле

$$D_o = D / K_{об}, \quad (2.12)$$

где D – число дней в анализируемом периоде.

Длительность оборота показывает, за какой период краткосрочные активы совершают один полный кругооборот.

Данный показатель рассчитывается по отдельным элементам краткосрочных активов, при этом наиболее значимым является **длительность одного оборота дебиторской задолженности** ($D_{дз}$), которая показывает, за сколько дней не получена выручка от реализации:

$$D_{дз} = ДЗ / O, \quad (2.13)$$

где $ДЗ$ – дебиторская задолженность на конец года;

O – объем продаж за один день.

Коэффициент загрузки краткосрочных активов показывает сумму краткосрочных активов, авансированных на 1 рубль реализации:

$$K_3 = 1 / K_{об}. \quad (2.14)$$

Количественным результатом эффективности использования краткосрочных активов является их высвобождение из оборота (при ускорении оборачиваемости) или дополнительное вовлечение (при замедлении оборачиваемости). Положительным фактом является высвобождение краткосрочных активов, поскольку последние могут быть использованы на другие цели.

Абсолютное высвобождение (-), вовлечение (+) (AB) определяют по выражению

$$AB = (K_{ст} - K_{3б})V_t, \quad (2.15)$$

где $K_{ст}$ – коэффициент загрузки текущего периода;

$K_{3б}$ – коэффициент загрузки базисного периода;

V_t – выручка от реализации продукции, работ и услуг текущего периода.

Показатели отдачи характеризуют выход валовой продукции, валового дохода на 1 рубль краткосрочных активов, рентабельность краткосрочных активов.

2.3.5. Задания для самостоятельной работы

1. Определите состав и структуру краткосрочных активов в сфере производства и в сфере обращения. Краткосрочные активы – всего, руб. – 940 200, в том числе материалы – 500 000; незавершенное производство – 200 000; животные на выращивании и откорме – 58 000; НДС по приобретенным товарам – 67 700; готовая продукция и товары – 15 900; краткосрочная дебиторская задолженность – 88 400; краткосрочные финансовые вложения – 3 500; денежные средства и их эквиваленты – 6 700.

2. Выписка из бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации на начало года, руб.

I. Долгосрочные активы – 21 140 000

II. Краткосрочные активы – 20 604 500

Баланс – 41 744 500.

III. Собственный капитал – 40 462 000:

уставный капитал – 5 000;
резервный капитал – 2 182 000;
добавочный капитал – 775 000;
целевое финансирование – 37 500 000.

IV. Долгосрочные обязательства – 284 300:
долгосрочные кредиты – 284 300.

V. Краткосрочные обязательства – 998 200:
краткосрочные кредиты – 422 200;
кредиторская задолженность – 576 000.

Баланс – 41 744 500.

Определите состав и структуру источников формирования краткосрочных активов.

3. На основании данных табл. 2.13 исчислите показатели оборачиваемости краткосрочных активов сельскохозяйственной организации и определите величину их абсолютного высвобождения (вовлечения) в связи с ускорением (замедлением) оборачиваемости активов за отчетный период.

Таблица 2.13. Исходные данные для расчета показателей оборачиваемости краткосрочных активов, руб.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Выручка от реализации с.-х. продукции	10 00 000	1 100 000
Выручка от реализации работ и услуг	67 000	68 000
Стоимость молодняка, переведенного в основное стадо	112 700	125 000
Стоимость скота, выбракованного из основного стада	92 000	97 000
Наличие краткосрочных активов по состоянию:		
на 1 января	724 000	900 000
1 апреля	786 000	928 000
1 июня	853 000	1 003 000
1 октября	876 000	1 190 000
1 января следующего года	900 000	1 257 000

4. Дебиторская задолженность сельскохозяйственной организации составила 3 300 руб. Годовая выручка от реализации продукции, работ, услуг – 55 000 руб. Определите длительность оборота дебиторской задолженности.

5. На основании данных табл. 2.14 определите норматив краткосрочных активов по незавершенному производству.

Таблица 2.14. Исходные данные для определения норматива краткосрочных активов по незавершенному производству

Показатели	Расчет
1. Стоимость незавершенного производства предыдущего года, руб.	460 000
2. Валовая продукция сельского хозяйства в сопоставимых ценах по плану предыдущего года, руб.	1 780 500
3. Норма оборотных средств, % (стр. 1/стр. 2 · 100)	
4. Валовая продукция сельского хозяйства планируемого года в сопоставимых ценах, руб.	1 830 000
5. Норматив оборотных средств по незавершенному производству, млн. руб. (стр. 3 · стр. 4/100)	

6. На основании данных табл. 2.15 определите норматив краткосрочных активов по готовой продукции и товарам.

Таблица 2.15. Исходные данные для определения норматива краткосрочных активов по готовой продукции и товарам

Показатели	Расчет
1. Остатки готовой продукции и товаров предыдущего года, руб.	2 700
2. Выручка от реализации продукции предыдущего года, руб.	2 196 300
3. Норма оборотных средств, % (стр. 1/стр. 2 · 100)	
4. Выручка от реализации продукции планируемого года, руб.	2 525 000
5. Норматив оборотных средств по готовой продукции и товарам, млн. руб. (стр. 3 · стр. 4/100)	

7. На основании данных табл. 2.16 определите норматив краткосрочных активов по производственным запасам.

Таблица 2.16. Исходные данные для определения норматива краткосрочных активов по производственным запасам

Показатели	Расчет
1. Стоимость производственных запасов предыдущего года, руб.	
2. Норматив оборотных средств по производственным запасам на конец предыдущего года, руб.	2 300 000
3. Удельный вес норматива в покрытии производственных запасов, % (стр. 2/стр. 1·100)	
4. Темп роста валовой продукции сельского хозяйства, %	10 280

Показатели	Расчет
5. Стоимость производственных запасов на конец планируемого года (стр.1 стр. 4/100)	
6. Норматив оборотных средств по производственным запасам, млн. руб. (стр. 3 · стр. 5/100)	

Т е м а 2.4. ОРГАНИЗАЦИЯ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.4.1. Основные термины и определения

Кредитоспособность – способность субъекта хозяйствования в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

Способы оценки кредитоспособности:

- на основе системы финансовых показателей (коэффициенты ликвидности, обеспеченности собственными средствами, финансовой устойчивости, оборачиваемости, прибыльности и др.);

- на основе качественного анализа (деловая репутация заемщика, квалификация и стиль руководства, текучесть кадров, основные деловые партнеры, конъюнктура рынка, основные элементы плана маркетинга и др.).

Кредитный договор – главный правовой документ, регулирующий кредитные отношения организации и банка.

Гарантийный депозит денег – способ обеспечения обязательств по кредитному договору, предусматривающий передачу кредитодателю денежных средств в белорусских рублях либо иностранной валюте, находящихся на счетах кредитополучателя.

Перевод на кредитодателя правового титула на имущество и имущественные права – способ обеспечения обязательств по кредитному договору, предусматривающий фактическое отчуждение банку имущества и имущественных прав на основании отдельного договора с правом последующего выкупа этого имущества путем погашения кредита.

Залог – способ обеспечения обязательств по кредитному договору в виде имущества и других объектов гражданских прав, находящихся в собственности заемщика и гарантирующих погашение кредита и процентов по нему.

Кредитная линия – кредит, предоставляемый частями в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя.

Пролонгацией срока погашения кредита является отсрочка (рас-срочка) первоначально установленного срока полного погашения за-долженности по кредитному договору.

2.4.2. Вопросы для самоконтроля

1. Какие существенные условия предусматривает кредитный дого-вор?
2. Что такое залог?
3. Что может выступать в качестве предмета залога?
4. В чем заключаются преимущества кредитной линии?
5. Назовите способы получения и погашения кредитных ресурсов.
6. Что представляет собой кредитоспособность заемщика?
7. Что такое кредитный рейтинг заемщика?
8. Назовите документы, представляемые в банк для получения краткосрочного кредита.

2.4.3. Ситуация

Составьте форму бизнес-плана развития коммерческой организа-ции «Сводный расчет погашения долговых обязательств» (прил. 3).

Исходные данные. Организация планирует в I квартале предстоящего года получить кредит на приобретение горюче-смазочных материалов в размере 46 000 руб. сроком на 6 месяцев под 30 % годовых. Задол-женность по кредиту, полученному в предыдущем году, составила 5 000 руб., в том числе причитается к уплате в планируемом году ос-новного долга 3 500 руб., процентов за пользование кредитом – 1 500 руб. Задолженность на начало планируемого периода по лизингу составила 17 600 руб., в течение года планируется погашение задол-женности по лизингу равномерно в течение четырех кварталов по 4 000 руб.

2.4.4. Задачи

1. Определите достаточную сумму обеспечения краткосрочного кредита в размере 10 000 руб. с процентной ставкой 45 % годовых. Коэффициент риска банка, определенный на основании кредитного рейтинга организации, составил:

- а) 1,2;
- б) 0,95.

2. Организация обратилась с ходатайством в отделение ОАО «Беллагропромбанк» о выделении кредита сроком на 6 месяцев в сумме 15 000 руб. под 32 % годовых. Погашение основной суммы долга и уплата процентов за пользование кредитом производятся организацией путем перечисления денежных средств с текущего счета по платежному поручению 25 числа каждого месяца равномерными взносами. Составьте график погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом.

Методические указания

Задача 1. Достаточная сумма обеспечения выдаваемого кредита оговаривается в кредитной политике банка и определяется по формуле

$$ДСО = (ОД+П)К, \quad (2.16)$$

где ОД – сумма основного долга по кредиту;

П – сумма процентов, рассчитанная за весь срок пользования кредитом с учетом графика погашения;

К – коэффициент риска банка, определенный с учетом кредитного рейтинга организации.

Задача 2. Погашение задолженности по кредиту и начисленным за его пользование процентам осуществляется на основании графика (табл. 2.17).

Таблица 2.17. График погашения кредита и уплаты процентов, руб.

Месяц	Сумма кредита к погашению на начало месяца	Сумма основного долга к погашению за месяц	Сумма процентов за кредит к погашению за месяц	Сумма основного долга и процентов к погашению за месяц

Т е м а 2.5. ИНВЕСТИЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

2.5.1. Основные термины и определения

Ценная бумага – совокупность имущественных прав, обособившихся от своей материальной основы и имеющих собственную материальную форму в виде документов или записей по счетам.

Долговые ценные бумаги – финансовые инструменты, оформляющие заимствование денег (владельцы таких бумаг являются кредиторами для их эмитентов).

Долевые ценные бумаги – финансовые инструменты, в которых заключены права их владельца на часть активов эмитента, т. е. права собственности.

Предъявительские ценные бумаги – финансовые инструменты, на которых имя владельца не указывается и которые предназначены для широкого круга инвесторов.

Именные ценные бумаги – финансовые инструменты, права владельца на которые подтверждаются внесением его имени в текст на бумаге.

Ордерные ценные бумаги – финансовые инструменты, права владельца которых подтверждаются передаточными надписями в тексте ценной бумаги и предъявлением ее самой.

Индоссамент – передаточная надпись, совершаемая на ценной бумаге.

Индоссант – лицо, совершающее передаточную надпись.

Индоссат – лицо, получающее ценную бумагу в результате передаточной надписи и права, удостоверенные ценной бумагой.

Акция (в белорусском законодательстве) – именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный капитал акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая или привилегированная) и типа (для привилегированной акции).

Простая акция – ценная бумага, предоставляющая владельцу право голоса в полном объеме, право на получение дивидендов в зависимости от размера полученного дохода и право на часть имущества при ликвидации акционерного общества после удовлетворения требований владельцев облигаций и привилегированных акций.

Привилегированная акция – ценная бумага, предоставляющая владельцу право на получение фиксированного дивиденда, преимущественное право на получение части имущества при ликвидации акционерного общества и не дающая право голоса в управлении акционерным обществом.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, а также определенного в ней процента от номинальной стоимости.

Купонная облигация – облигации с вырезным талоном, на котором указывается купонная ставка выплаты процента, которая может быть фиксированной, плавающей и равномерно возрастающей по годам займа.

Дисконтная облигация – ценная бумага, которая продается со скидкой к номиналу, а погашается по номинальной стоимости.

Депозитный и сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выдавшем сертификат.

Цессия – уступка требования, передача кредитором принадлежащего ему права требования другому лицу.

Цедент – кредитор, уступающий свое право требования другому лицу.

Цессионарий – лицо, становящееся кредитором в силу передачи ему права требования.

Вексель – ценная бумага, представляющая собой письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по истечении срока обязательства требовать от должника или акцептанта (лица, обязавшегося уплатить по векселю) уплаты обозначенной на векселе денежной суммы.

Простой (соло) вексель – ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег предъявителю векселя или лицу, обозначенному в векселе.

Переводной вексель (тратта) – письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в установленные сроки в конкретном месте векселедержателю.

Трассант – векселедатель переводного векселя, лицо, выпустившее вексель в обращение.

Трассат – плательщик по переводному векселю.

Ремитент – лицо, в чью пользу должен совершить платеж трассат.

Трассировать – выдавать трассату приказ об уплате определенной суммы по векселю.

Портфель ценных бумаг – это совокупность ценных бумаг, принадлежащих институциональному или индивидуальному инвестору, служащая для достижения поставленных инвестиционных целей и выступающая как целостный объект управления.

2.5.2. Письменный диктант

Вариант 1. Ценная бумага – это... .

Вариант 2. Акция представляет собой... .

Вариант 3. Основными свойствами простой акции являются... .

Вариант 4. Облигация – это... .

Вариант 5. Вексель – это... .

Вариант 6. Депозитный сберегательный сертификат –

Вариант 7. Портфель ценных бумаг – это... .

Вариант 8. Диверсификация портфеля ценных бумаг предполагает... .

2.5.3. Задачи

1. Уставный капитал ОАО равен 2 300 000 руб., резервный капитал – 15 000 руб., добавочный капитал – 3 450 000 руб. Количество акционеров – 320, они владеют 600 простыми акциями. Определите номинальную стоимость одной простой акции.

2. ОАО «Надежда», уставный капитал которого равен 2 500 000 руб., выпустило простые и привилегированные акции. Определите номинальную стоимость одной привилегированной акции, если их количество составляет 1 000 штук. *Справочно: количество выпущенных привилегированных акций соответствует максимально возможному размеру.*

3. Акционерное общество выпустило 7 500 акций номинальной стоимостью одной акции 5 руб. Рыночная цена одной акции – 8 руб. Определите курс акции и рыночную стоимость имущества акционерного общества.

4. Акционерное общество, уставный капитал которого составляет 35 000 руб., выпустило простые и привилегированные акции. Номи-

нальная стоимость каждой акции составляет 2,5 руб. В структуре уставного капитала количество привилегированных акций соответствует максимально возможному размеру. По итогам финансового года принято решение о выплате дивидендов владельцам акций. Чистая прибыль общества составила 1 000 000 руб. Согласно решению общего собрания акционеров 40 % чистой прибыли будет направлено на выплату дивидендов по привилегированным акциям. Определите максимально возможные выплаты дивидендов на одну простую акцию.

5. На основании данных табл. 2.18 определите бухгалтерскую стоимость акций акционерного общества, уставный капитал которого разделен на 100 000 простых и 25 000 привилегированных акций.

Таблица 2.18. Выписка из бухгалтерского баланса

Показатели	Стоимость, руб.
Актив	
1. Долгосрочные активы	1 380 000
2. Краткосрочные активы	100 000
Баланс	1 480 000
Собственный капитал и обязательства	
3. Собственный капитал	300 000
4. Долгосрочные обязательства	10 000
5. Краткосрочные обязательства	1 170 000
Баланс	1 480 000

6. 30 акций куплены 10.05.2015 г. Решение о выплате дивидендов в форме собственных акций принято 20.02.2016 г. из расчета 5 акций за 10 приобретенных за полный год владения. Определите количество акций, необходимых для выплаты дивидендов.

7. На основании данных табл. 2.19 определите величину текущей доходности акций. Выберите наиболее доходную акцию.

Таблица 2.19. Исходные данные для расчета доходности акций

Показатели	Акции	
	А	Б
1. Дивиденд на акцию, %	2	5
2. Размер прибыли, направляемой на выплату дивидендов, руб.	1 500	1 000
3. Рыночная цена акции, руб.	15	35

8. Организация приобрела облигацию номиналом 30 руб. и годовой купонной ставкой 40 %, выплачиваемой два раза в год. Срок погаше-

ния облигации – 2 года. Определите купонный доход за выплачиваемый период и совокупный доход по облигации.

9. Облигация со сроком обращения 365 дней была размещена по цене 95 % от номинальной стоимости. Определите совокупный доход, если номинальная стоимость облигации составляет 50 руб.

10. Определите номинальную стоимость облигации, продаваемой на рынке по цене 15 руб., если ее курс составляет 115 %.

11. Определите текущую доходность облигации, приобретенной за 75 % к номинальной стоимости, если срок обращения составляет 3 года, ежеквартальный купон – 5 %, номинальная стоимость – 20 руб.

12. Организация А выпустила облигацию номинальной стоимостью 15 руб. с годовой купонной ставкой 15 %. Рыночная цена приобретения облигации составляет 13 руб.

Организация Б выпустила облигацию номинальной стоимостью 10 руб. с годовой купонной ставкой 20 %. Рыночная цена приобретения облигации – 9,5 руб. Определите годовую совокупную доходность облигаций. Выберите предпочтительный вариант инвестирования в облигации по критерию конечной доходности.

13. Определите сумму начисленных процентов по векселю, если номинальная стоимость ценной бумаги составляет 100 руб., ставка – 10 % годовых. Вексель находился в обращении 270 дней.

14. Определите доходность операции покупки дисконтного векселя, имеющего номинальную стоимость 100 руб., срок обращения 270 дней, если текущая рыночная стоимость векселя составляет 82 руб.

15. Физическое лицо приобретает сберегательный сертификат номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 2 месяца под 35 % годовых. Определите доход по ценной бумаге, если проценты начисляются: а) ежемесячно; б) ежемесячно с капитализацией.

16. Организация купила депозитный сертификат за 6 месяцев до погашения по цене 1 000 руб., а продала за 4 месяца до погашения по цене 1 300 руб. Определите годовую доходность депозитного сертификата.

Методические указания

Задачи 1–7. *Акция* является ценной бумагой, свидетельствующей о вкладе в уставный капитал акционерного общества. Номинальная стоимость акций ($H_{ст}$) зависит от размера уставного капитала (V_k) и количества выпущенных акций (K_a):

$$H_{\text{ст}} = Y_{\text{к}} / K_{\text{а}}. \quad (2.17)$$

Различают следующие категории акций: простые и привилегированные.

Простая акция – ценная бумага, предоставляющая владельцу право голоса в полном объеме, право на получение дивидендов в зависимости от размера полученного дохода и право на часть имущества при ликвидации акционерного общества после удовлетворения требований владельцев облигаций и привилегированных акций.

Привилегированная акция – ценная бумага, предоставляющая владельцу, право на получение фиксированного дивиденда, преимущественное право на получение части имущества при ликвидации акционерного общества и не дающая право голоса в управлении акционерным обществом. Максимально возможный размер выпущенных привилегированных акций составляет 25 % уставного капитала акционерного общества.

Вопрос стоимостной оценки акций связан с ее жизненным циклом. Так, с выпуском акций связана номинальная стоимость, продажа ценной бумаги первому акционеру – с эмиссионной ценой, обращение акции на вторичном рынке происходит по рыночной цене. Для сопоставимости номинальной стоимости и рыночной цены ($P_{\text{ц}}$) рассчитывают курс акции (K):

$$K = P_{\text{ц}} / H_{\text{ст}} \cdot 100 \%. \quad (2.18)$$

Кроме того, рассчитывают **балансовую (бухгалтерскую) стоимость** ($B_{\text{ст}}$), которая представляет собой стоимость чистых активов АО (ЧА), приходящихся на число простых акций, находящихся в обращении ($K_{\text{ап}}$):

$$B_{\text{ст}} = \text{ЧА} / K_{\text{ап}}. \quad (2.19)$$

Доходом, получаемым организацией от инвестиций в акции, являются дивиденды, а также доходы от увеличения курсовой стоимости ценной бумаги.

Дивиденды по акциям могут быть выплачены акционеру в виде дополнительных акций. При этом оговаривается пропорциональность в выплате дивидендов (например, 1 акция за 5 приобретенных, которыми владеет акционер), а также срок, который является условием для

соблюдения установленного порядка выплаты дивидендов (например, полгода, 9 месяцев, год).

Периодичность выплаты дивидендов, как и размер, устанавливается общим собранием акционеров. Дивиденды относят к текущим доходам от ценных бумаг. В соответствии с этим различают текущую и конечную доходность акций.

Текущая доходность ($D_{\text{тек}}$) учитывает только дивидендный доход (D) по акциям:

$$D_{\text{тек}} = D / C_{\text{п}} \cdot 100, \quad (2.20)$$

где $C_{\text{п}}$ – цена покупки акции.

Конечная доходность ($D_{\text{кон}}$) учитывает не только дивидендный доход, но и курсовую разницу, полученную от перепродажи акции:

$$D_{\text{кон}} = (D + (C_{\text{пр}} - C_{\text{п}})) C_{\text{п}} \cdot n \cdot 100 \%, \quad (2.21)$$

где $C_{\text{пр}}$ – цена продажи акции;

n – количество лет владения акцией.

Задачи 8–12. Облигация является эмиссионной ценной бумагой, удостоверяющей право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, а также определенного в ней процента от номинальной стоимости.

Номинальная стоимость облигации – цена, указанная на ее лицевой стороне, которую эмитент обязуется уплатить инвестору по окончании срока обращения ценной бумаги.

Так как номиналы у разных облигаций существенно различаются между собой, возникает необходимость в сопоставимом измерителе рыночных цен облигации. Таким показателем является курс.

Курс облигации (K_0) – значение рыночной цены ($P_{\text{ц}}$), выраженное в отношении к ее номиналу (H):

$$K_0 = P_{\text{ц}} / H \cdot 100 \%. \quad (2.22)$$

Организация может приобрести либо купонную, либо дисконтную облигации. Купонная облигация приобретается по номинальной стои-

мости и гарантирует владельцу периодические купонные выплаты плюс получение номинала в момент погашения облигации. Дисконтные облигации продаются по цене ниже номинала, а в день погашения ее владелец получает полную стоимость.

Основным показателем, характеризующим доходность облигаций, является их текущая и конечная доходность.

Текущая доходность облигаций ($D_{\text{тек}}$) учитывает только процентный доход по облигации и определяется по формуле

$$D_{\text{тек}} = \Pi / C_{\text{п}} \cdot 100 \%, \quad (2.23)$$

где Π – годовые проценты по облигации;

$C_{\text{п}}$ – цена покупки облигации.

Конечная доходность ($D_{\text{кон}}$) учитывает, в отличие от текущей, еще и курсовую разницу, полученную от перепродажи либо погашения облигации:

$$D_{\text{кон}} = (\Pi \cdot L + (C_{\text{прод}} - C_{\text{п}})) / C_{\text{п}} \cdot L \cdot 100 \%, \quad (2.24)$$

где L – количество лет владения облигацией;

$C_{\text{прод}}$ – цена продажи (погашения) облигации.

Задачи 13–14. При использовании *векселей* организация может получать доход либо в виде процентов, начисляемых на номинальную стоимость ценной бумаги (процентный вексель), либо в виде дисконта, представляющего собой разницу между номинальной ценой векселя и ценой его приобретения.

Доход по процентным векселям ($D_{\text{п}}$) определяется по следующей формуле:

$$D_{\text{п}} = H \cdot \% \cdot C / 365 \cdot 100, \quad (2.25)$$

где H – номинальная стоимость векселя;

$\%$ – годовая процентная ставка по векселю;

C – срок владения векселем.

В случае если организация владела процентным векселем весь период его обращения, доходность процентного векселя (D) определяется по выражению

$$D = (C - \Pi) / \Pi \cdot 365 / T, \quad (2.26)$$

где C – сумма, получаемая при погашении векселя;

Π – стоимость приобретения векселя;

T – срок обращения векселя.

Для дисконтных векселей доход (D_d) представляет собой скидку, которую продавец предоставляет покупателю. Ставка дисконта указывается в процентах к номиналу, а в денежном эквиваленте может быть определена по формуле

$$D_d = H \cdot d \cdot T / 365 \cdot 100, \quad (2.27)$$

где d – ставка дисконта;

T – число дней с момента приобретения векселя до его погашения.

Доходность дисконтного векселя будет определяться по формуле

$$D_{dv} = (H - P) / P \cdot 365 / T, \quad (2.28)$$

где T – число дней до погашения векселя.

Задачи 15–16. Депозитный и сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выданным сертификат.

Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам, при этом расчеты по выпуску, обращению и погашению ценных бумаг осуществляются только в безналичном порядке с использованием текущих счетов владельцев.

Сберегательные сертификаты выдаются физическим лицам, а расчеты по выпуску, обращению и погашению осуществляются как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами.

Сумма (C), получаемая держателем сертификата при погашении, зависит от размера процентной ставки, предлагаемой коммерческим банком, порядка ее начисления и срока обращения ценной бумаги.

Начисление простых процентов применяется, если начисляемые на номинальную стоимость сертификата проценты причисляются к вкладу только в конце его срока, т. е. расчет простых процентов не предусматривает их капитализации и производится следующим образом:

$$C = H \cdot (1 + \% \cdot T / 365 \cdot 100), \quad (2.29)$$

где H – номинальная стоимость сертификата;

$\%$ – годовая процентная ставка, начисляемая по сертификату;

T – время обращения сертификата, дн.

Начисление сложных процентов предусматривает их капитализацию в течение всего срока обращения сертификата:

$$C = H (1 + \% / 100)^n, \quad (2.30)$$

где n – срок обращения сертификата, лет;

$$C = H (1 + \% / 100 / 12)^n, \quad (2.31)$$

где n – срок обращения сертификата, мес.

Подобно ситуации с акциями и облигациями инвестор должен уметь определять эффективность вложения капитала в сертификаты. Важным для организации является годовая доходность депозитного сертификата (D), которая определяется по следующей формуле:

$$D = (C - П) / П \cdot 365 / \tau, \quad (2.32)$$

где C – стоимость сертификата при погашении;

$П$ – цена приобретения сертификата;

τ – продолжительность владения сертификатом, дн.

2.5.4. Ситуации

1. Установите последовательность этапов управления инвестиционным портфелем ценных бумаг:

1) мониторинг, т. е. изучение и анализ факторов, которые могут вызвать изменения в инвестиционном портфеле, пересмотр портфеля;

2) оценка эффективности портфеля ценных бумаг;

3) выбор инвестиционной политики;

4) формирование портфеля ценных бумаг;

5) анализ рынка ценных бумаг, определение уровня дохода по разным ценным бумагам.

Охарактеризуйте каждый этап управления инвестиционным портфелем ценных бумаг. Проанализируйте преимущества и недостатки активного и пассивного управления портфелем ценных бумаг.

2. На основании данных табл. 2.20 определите доходность портфелей А и Б за фиксированный период. Выберите наилучший портфель по этому критерию.

Таблица 2.20. **Исходные** данные для расчета доходности портфеля ценных бумаг

Состав портфеля организации А	Портфель А		Состав портфеля организации Б	Портфель Б	
	рыночная стоимость, млн. руб.	доходность, %		рыночная стоимость, млн. руб.	доходность, %
1	13 000	14	1	13 500	11
2	17 000	12	2	16 300	14
3	24 000	6	3	24 500	8

Методические указания

Ситуация 1. Любой инвестор стремится иметь безопасный, ликвидный и доходный портфель ценных бумаг.

Целями портфельного инвестирования в ценные бумаги являются:

- 1) получение дохода;
- 2) сохранение капитала;
- 3) обеспечение прироста капитала на основе роста курсовой стоимости ценных бумаг;
- 4) перераспределение собственности.

В зависимости от целей портфельного инвестирования различают следующие типы портфелей ценных бумаг:

А – портфель роста – портфель ценных бумаг, сформированный по критерию максимизации темпов прироста инвестированного капитала в долгосрочной перспективе независимо от уровня формирования прибыли в текущем периоде;

Б – портфель дохода – портфель ценных бумаг, сформированный по критерию максимизации уровня инвестиционной прибыли в текущем периоде независимо от темпов прироста инвестиционного капитала в долгосрочной перспективе.

Указанные два типа инвестиционных портфелей в значительной мере являются альтернативными, поскольку обеспечение высоких темпов прироста инвестированного капитала в известной степени достигается за счет существенного понижения уровня инвестиционной прибыли и наоборот.

Управление портфелем ценных бумаг – планирование, анализ и регулирование состава портфеля, осуществление деятельности по его формированию и поддержанию с целью достижения поставленных перед портфелем целей при сохранении необходимого уровня его ликвидности и минимизации расходов, связанных с ним.

Способ управления портфелем ценных бумаг – совокупность применяемых к портфелю методов и технических возможностей. Способ управления может быть «активным» и «пассивным».

Активная модель управления предполагает тщательное отслеживание и немедленное приобретение инструментов, отвечающих инвестиционным целям портфеля, а также быструю смену состава фондовых инструментов, входящих в него.

Пассивное управление предполагает создание диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Ситуации 2. Для определения доходности портфеля ценных бумаг рассчитывается общая стоимость портфеля:

$$C_{\text{п}} = \sum A_i, \quad (2.33)$$

где n – количество активов в портфеле;

A_i – стоимость i -го актива.

Удельный вес i -го актива в портфеле определяется по выражению

$$У_{в_i} = A_i / C_{\text{п}}, \quad (2.34)$$

где $У_{в_i}$ – удельный вес i -го актива в портфеле.

Доходность портфеля рассчитывается по формуле

$$Д_{\text{п}} = \sum У_{в_i} \cdot Д_{a_i}, \quad (2.35)$$

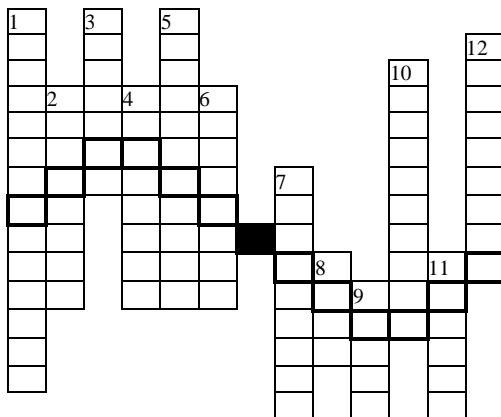
где $Д_{\text{п}}$ – доходность портфеля ценных бумаг;

$Д_{a_i}$ – доходность i -го актива в портфеле.

2.5.5. Задания для самостоятельной работы

Разгадайте кроссворд.

Кроссворд



1. Ценная бумага, которая является объектом для вложения денежных средств с целью получения дохода.
2. Основной участник рынка ценных бумаг, который приобретает финансовый инструмент с целью получения дохода или прав, гарантированных ценными бумагами.
3. Процедура допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже.
4. По роли на рынке ценные бумаги подразделяются на ...
5. Передаточная надпись, совершаемая на бланке ценной бумаги, в результате которой последняя передается другому лицу.
6. Именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории и типа.
7. Ценные бумаги, которые существуют в виде записей по счетам.
8. Соотношение рыночной и номинальной стоимости ценной бумаги, выраженной в процентах.
9. Участник рынка ценных бумаг, выпускающий финансовые инструменты с целью привлечения капитала.

10. Ценные бумаги, размещаемые выпусками, имеющие равные объем и сроки осуществления прав в рамках одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги этого выпуска.

11. Портфель ценных бумаг, сформированный по принципу максимизации текущего дохода или прироста инвестированного капитала независимо от уровня инвестиционного риска.

12. Процесс установления курсов ценных бумаг на фондовой бирже.

3. ФИНАНСОВАЯ РАБОТА ОРГАНИЗАЦИИ

Т е м а 3.1. ДЕНЕЖНЫЕ РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1.1. Основные термины и определения

Денежные расходы организации – это все расходы, осуществляемые организацией в процессе деятельности, приводящие и не приводящие к получению экономической выгоды, проявляющиеся в уменьшении активов или увеличении долговых обязательств субъекта хозяйствования.

Текущая деятельность организации – основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности.

Инвестиционная деятельность организации – деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, осуществлению финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

Финансовая деятельность организации – деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава внесенного собственного капитала, обязательств по кредитам, займам и иных аналогичных обязательств, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

Затраты – стоимость ресурсов, приобретенных и (или) потребленных организацией в процессе осуществления деятельности, которые признаются активами организации, если от них организация предполагает получение экономических выгод в будущих периодах, или расхо-

дами отчетного периода, если от них организация не предполагает получение экономических выгод в будущих периодах.

Себестоимость реализованной продукции (ТРУ) включает прямые затраты и распределяемые переменные косвенные затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящиеся к реализованной продукции, работам, услугам. Себестоимость реализованной продукции (ТРУ) = Затраты на производство продукции (ТРУ) + Расходы на реализацию.

Контроллинг – современная технология управления затратами, применяемая в зарубежной практике и ориентированная на опережающий контроль и отслеживание текущих событий, обеспечивающая самоконтроль и ответственность каждого работника за состояние дел на его участке.

Бюджетирование – определение суммы и структуры расходов организации и финансовое обеспечение их покрытия.

3.1.2. Вопросы для самоконтроля

1. Назовите нормативные документы определяющие состав расходов организации.
2. По каким экономическим элементам группируются затраты организации, образующие себестоимость продукции, работ и услуг?
3. За счет каких источников покрываются затраты на производство и реализацию продукции?
4. Что включают расходы по текущей деятельности предприятия?
5. Что включают расходы по инвестиционной деятельности?
6. Что включают расходы по финансовой деятельности?
7. Какие факторы влияют на размер затрат на производство продукции?
8. Что представляет собой смета затрат на производство и реализацию продукции, работ и услуг?
9. Назовите методы контроллинга затрат на предприятии.
10. Назовите методы расчета затрат при планировании себестоимости реализованной продукции, работ и услуг.

3.1.3. Ситуации

1. Укажите, к какому экономическому элементу себестоимости относятся следующие затраты организации:

- расходы на рекламу, арендная плата, лизинговые платежи;
- амортизационные отчисления по основным средствам;
- оплата отпусков работников;
- стоимость приобретенных сырья, материалов;
- стоимость бесплатно выдаваемой работникам спецодежды;
- сумма налога на недвижимость;
- амортизационные отчисления по нематериальным активам;
- основная заработная плата работников;
- выплаты работникам компенсирующего характера;
- оплата консультационных, информационных услуг;
- отчисления в Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;
- стоимость запчастей для ремонта основных средств;
- выплата премий работникам по итогам года;
- отчисления по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- сумма земельного налога;
- дополнительная заработная плата работников;
- стоимость электроэнергии;
- оплата аудиторских услуг.

2. Определите группы расходов организации (расходы по текущей, инвестиционной, финансовой деятельности) и возможные источники их финансирования (табл. 3.1).

Таблица 3.1. Исходные данные для систематизации доходов организации

Вид расходов	Группа расходов	Источники финансирования
1	2	3
1. Штрафы, уплаченные за нарушение договорных обязательств		
2. Вложения в долгосрочные активы		
3. Финансирование социальных объектов, находящихся на балансе организации		
4. Командировочные расходы		
5. Участие в уставном капитале других организаций		

Окончание табл. 3.1

1	2	3
6. Расходы, связанные с чрезвычайными обстоятельствами		
7. Расходы на оплату труда работников		
8. Страховые взносы по видам обязательного страхования		
9. Стоимость ремонта оборудования		
10. Суммы дебиторской задолженности, по которым истекли сроки давности		
11. Проценты, уплаченные за пользование краткосрочными кредитами		
12. Расходы по приобретению государственных облигаций		
13. Расходы по выпуску собственных облигаций		
14. Отрицательные курсовые разницы от пересчета активов в иностранной валюте		

3. Составьте плановую калькуляцию и определите плановую себестоимость зерна и молока (табл. 3.2).

Таблица 3.2. Калькуляция себестоимости производства сельскохозяйственной продукции, руб/т

Показатели	Зерно	Молоко
1. Семена и посадочный материал	18	–
2. Удобрения	31	–
3. Средства защиты растений	7	–
4. Корма	–	138
5. Стоимость энергоресурсов	26	28
6. Затраты на содержание основных средств	23	348
7. Стоимость нефтепродуктов	11	78
8. Заработная плата	30	78
9. Отчисления на социальные нужды (определить)		
10. Работы и услуги вспомогательных производств	18	45
11. Прочие прямые затраты	18	19
12. Затраты по организации производства	8	9
13. Себестоимость единицы продукции (определить)		

4. На основании исходных данных за отчетный период с учетом темпов роста валовой продукции планируемого года составьте форму бизнес-плана развития коммерческой организации «Расчет затрат на производство и реализацию продукции организации» (прил. 4).

Методические указания

Ситуация 1. В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министер-

ства финансов Республики Беларусь, расходы *по текущей деятельности включают:*

- затраты, формирующие себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг);

- управленческие расходы;

- расходы на реализацию;

- прочие расходы по текущей деятельности, которые включают: расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств;

- расходы от уступки права требования;

- суммы недостач и потерь от порчи запасов, денежных средств;

- суммы создаваемых резервов по сомнительным долгам и восстанавливаемые суммы этих резервов;

- материальная помощь работникам организации, вознаграждения по итогам работы за год;

- штрафы, пени по платежам в бюджет, по расчетам по социальному страхованию и обеспечению;

- неустойки (штрафы, пени) и другие виды санкций за нарушение условий договоров, присужденные судом или признанные организацией, подлежащие к уплате;

- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах;

- расходы, связанные с чрезвычайными ситуациями и другие расходы по текущей деятельности.

В состав расходов по инвестиционной деятельности включаются:

- расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;

- суммы недостач и потерь от порчи инвестиционных активов;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

- расходы по договорам о совместной деятельности;

- расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

- суммы изменения стоимости инвестиционных активов в результате переоценки, обесценения, признаваемые доходами (расходами) в соответствии с законодательством;

- расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;

- прочие расходы по инвестиционной деятельности.

В состав расходов по финансовой деятельности включаются:

проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством);

расходы, связанные с получением во временное пользование (временное владение и пользование) имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (если лизинговая деятельность не является текущей деятельностью);

расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска (в случае если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

отрицательные курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством;

прочие расходы по финансовой деятельности.

Ситуация 2. Организация вправе при формировании себестоимости предусмотреть в учетной политике классификацию затрат **по экономическим элементам:**

1) **материальные затраты** включают стоимость израсходованного сырья и материалов, составляющих основу производимой продукции, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий и других материалов, стоимость которых может быть прямо включена в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг;

2) **затраты на оплату труда** связаны с обеспечением воспроизводства рабочей силы и включают:

- заработную плату за фактически выполненную работу в соответствии с принятыми на предприятии формами и системами оплаты труда;

- выплаты премиального характера;

- выплаты компенсирующего характера (доплаты за работу в ночное время, сверхурочную работу, в тяжелых и вредных условиях труда);

- стоимость малоценных предметов (включая форменную одежду), находящихся в постоянном пользовании работников;

- оплату отпусков, пособия работникам.

3) **отчисления на социальные нужды** – платежи в Фонд социальной защиты населения;

4) **амортизация основных средств и нематериальных активов** относится на себестоимость в пределах сумм амортизационных отчислений;

5) **прочие затраты** включают налоги и платежи, относимые на себестоимость, расходы на рекламу, банковские, информационные, маркетинговые, аудиторские услуги, страховые взносы по обязательным видам страхования и др.

Ситуация 3. Для расчета затрат по каждому виду продукции составляется калькуляция себестоимости продукции.

Калькуляция себестоимости продукции основана на определении суммы затрат в разрезе калькуляционных статей исходя из целевого назначения расходов и с использованием действующих в организации норм расходов сырья, материала, топлива на единицу производимой продукции.

Прямой метод расчета затрат при планировании себестоимости предполагает их суммирование по элементам и статьям калькуляции. Этот метод характеризуется большой степенью конкретности и определенности на момент составления расчетов.

Ситуация 4. С целью планирования общего объема затрат в организациях разрабатывается форма «Расчет затрат на производство (реализацию) продукции» бизнес-плана развития коммерческой организации.

В форме бизнес-плана отражают все затраты на производство продукции в разрезе экономических элементов. Себестоимость реализованной продукции определяют путем суммирования затрат по экономическим элементам и расходов на реализацию.

3.1.4. Задания для самостоятельной работы

1. Составьте расчет затрат на производство и реализацию продукции (табл. 3.3), вычислите отклонение фактических данных от плановых показателей и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 3.3. Расчет затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции, руб.

Показатели	План	Факт
1	2	3
1. Материальные затраты	3 080 000	4 220 000

1	2	3
2. Заработная плата	2 640 000	3 060 000
3. Отчисления на социальные нужды (определить)		
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 800 000	1 600 000
5. Прочие затраты	2 700 000	2 900 000
6. Затраты на производство продукции (определить)		
7. Расходы на реализацию	1 930 000	2 430 000
8. Себестоимость реализованной продукции (определить)		

2. Определите расходы по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации за отчетный период.

Исходные данные, руб.:

- себестоимость реализованной продукции – 1 700 000;
- себестоимость выполненных работ – 69 000;
- отрицательные курсовые разницы от пересчета активов – 11 600;
- расходы на реализацию продукции – 250 000;
- уплата процентов за пользование краткосрочным кредитом – 10 000;
- приобретение государственных краткосрочных облигаций – 15 000;
- потери от порчи запасов – 10 000;
- создаваемый резерв по сомнительным долгам – 5 000;
- материальная помощь работникам – 12 000;
- штрафы по платежам в бюджет – 3 500;
- участие в уставном капитале других организаций – 5 500;
- расходы, связанные с выпуском облигаций, – 2 200;
- лизинговые платежи – 10 000;
- расходы на реализацию продукции – 11 000;
- расходы на приобретение акций других организаций – 20 000.

Т е м а 3.2. ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

3.2.1. Основные термины и определения

Денежные поступления – совокупность денежных средств, поступающих в распоряжение организации.

Денежные доходы – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, полученная организацией в результате хозяйственной деятельности.

Денежная выручка – сумма денежных средств, получаемая организациями за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги в оценке по установленным ценам.

Состав выручки от реализации:

- денежные средства на счетах и в кассе (полученные денежные средства от реализации);

- имущество в денежном выражении, полученное в результате реализации ПРУ;

- дебиторская задолженность, образовавшаяся при продаже ПРУ, имущества на условиях коммерческого кредита (денежные средства и имущество, подлежащие получению в результате реализации).

Выручка от реализации продукции, товаров признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на продукцию, товары;

сумма выручки может быть определена;

организацией предполагается получение экономических выгод в результате совершения хозяйственной операции;

расходы, которые произведены или будут произведены при совершении хозяйственной операции, могут быть определены.

Выручка от выполнения работы, оказания услуги признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

сумма выручки может быть определена;

организацией предполагается получение экономических выгод в результате совершения хозяйственной операции;

степень готовности или завершенность работы, услуги на отчетную дату могут быть определены;

расходы, которые произведены при выполнении работы, оказании услуги, и расходы, необходимые для завершения работы, услуги, могут быть определены.

3.2.2. Письменный диктант

Вариант 1. Денежные доходы – это...

Вариант 2. Доходами по текущей деятельности являются...

Вариант 3. Элементами денежной выручки являются...

Вариант 4. Методы планирования выручки от реализации продукции, работ, услуг представлены...

Вариант 5. Денежные поступления организаций – это...

Вариант 6. Доходы по инвестиционной деятельности представлены...

Вариант 7. К доходам по финансовой деятельности относят...

Вариант 8. Выручка от реализации продукции, работ, услуг представляет собой...

3.2.3. Ситуации

1. Определите сумму денежных поступлений и доходов организации.

Исходные данные, руб.:

- выручка от реализации продукции – 3 700 000;
- поступление краткосрочного кредита – 9 000;
- положительные курсовые разницы от пересчета активов – 1 600;
- доходы, полученные от вложений в портфель ценных бумаг, – 15 000;
- приобретение государственных краткосрочных облигаций – 15 000;
- штрафы, полученные от покупателей, – 3 500;
- участие в уставном капитале других организаций – 5 500;
- средства, выделенные из местного бюджета, – 12 200;
- страховые возмещения – 1 000.

2. Определите объемы реализации промышленной продукции с учетом остатков и запланируйте выручку от реализации, используя метод прямого счета (табл. 3.4).

Таблица 3.4. **Исходные данные для планирования выручки от реализации продукции**

Изделия	Остатки на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остатки на конец года, шт.	Объем реализации, шт.	Цена реализации, руб/шт.	Выручка от реализации, руб.
А	9 000	200 000	8 000		40	
Б	2 000	600 000	2 000		20	
В	3 000	100 000	3 000		10	
Итого...						

3. Рассчитайте удельный вес каждого элемента денежной выручки. *Исходные данные:* выручка от реализации сельскохозяйственной продукции составила 25 000 руб.; НДС начисленный – 2 500 руб.; себестоимость реализованной продукции – 17 500 руб.

4. Запланируйте выручку от реализации промышленной продукции, используя расчетный метод.

Исходные данные: выпуск товарной продукции в отпускных ценах в планируемом году предусмотрен в размере 830 000 руб. Остатки не реализованной готовой продукции на складе и в отгрузке на конец планируемого года установлены в размерах 3 и 5 дней. Остатки готовой продукции на складе и товаров, отгруженных на начало планируемого года по производственной себестоимости, ожидаются в сумме 7 000 руб. Коэффициент пересчета входных остатков продукции в отпускные цены составляет 1,3.

5. Составьте плановый расчет выручки от реализации сельскохозяйственной продукции, используя метод прямого счета. Результаты оформите в таблице (прил. 5).

Исходные данные: плановые объемы реализации продукции представлены в табл. 3.5.

Таблица 3.5. Плановые объемы реализации продукции, т

Виды продукции	Каналы реализации				
	государству	на рынке	работникам в счет оплаты труда	потребительской кооперации	на общественное питание
Продукция растениеводства:					
пшеница	300				
рожь	500				
ячмень	700		40		
овес	100		10		
картофель	1 000	2 000		400	3
Продукция животноводства:					
крупный рогатый скот	900		5	20	10
свиньи	300		10	10	20
молоко	4 500				

Качество сельскохозяйственной продукции, реализуемой государству, представлено в табл. 3.6.

Таблица 3.6. **Качество продукции, реализуемой государству**

Виды продукции	Количество, т
Ячмень: первый класс фуражный	200 500
Пшеница, класс: третий четвертый	100 200
Овес, класс: первый второй	80 20
Молоко, сорт: экстра высший первый	1 800 2 600 100
Свиньи, категория: первая вторая	50 250
Крупный рогатый скот, упитанность: высшая средняя	750 150

Цены реализации продукции следует принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов.

Методические указания

Ситуация 1. Следует различать понятия «денежные доходы» и «поступления организаций». К **денежным поступлениям** относят поступления:

- налогов, сборов (пошлин);
- по договорам комиссии, поручения и иным аналогичным договорам в пользу комитента, доверителя и т. п.;
- в порядке авансов, предварительной оплаты продукции, товаров и других активов, работ, услуг;
- в счет задатка;
- в счет залога;
- активов, в том числе денежных средств, ранее переданных третьим лицам на условиях возвратности, в том числе получаемых в качестве погашения ранее предоставленных кредитов, займов;
- по договорам долевого строительства;
- в качестве вкладов в уставный капитал организации, вкладов участников договора о совместной деятельности.

Денежные поступления не являются доходами организаций, так как принадлежат третьим лицам и не способствуют увеличению собственных источников финансовых ресурсов.

Денежные доходы (как и расходы) в зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на следующие виды:

доходы по текущей деятельности;

доходы по инвестиционной деятельности;

доходы по финансовой деятельности.

Доходами по текущей деятельности являются:

- выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг;

- прочие доходы по текущей деятельности, к которым относят:

доходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств;

суммы излишков запасов, денежных средств, выявленных в результате инвентаризации;

стоимость запасов, денежных средств, выполненных работ, оказанных услуг, полученных или переданных безвозмездно;

доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение запасов, оплату выполненных работ, оказанных услуг, финансирование текущих расходов;

доходы от уступки права требования;

неустойки (штрафы, пени) и другие виды санкций за нарушение условий договоров, присужденные судом или признанные должником, причитающиеся к получению;

доходы, связанные с чрезвычайными ситуациями;

другие доходы по текущей деятельности.

В состав доходов по инвестиционной деятельности включают-ся:

доходы, связанные с реализацией и прочим выбытием инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;

суммы излишков инвестиционных активов, выявленных в результате инвентаризации;

доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;

доходы по договорам о совместной деятельности;

доходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций (в случае, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение инвестиционных активов;

стоимость инвестиционных активов, полученных или переданных безвозмездно;

доходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;

проценты, причитающиеся к получению;

прочие доходы по инвестиционной деятельности.

В состав доходов по финансовой деятельности включаются:

разницы между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью (при аннулировании выкупленных акций) или стоимостью, по которой указанные акции реализованы третьим лицам (при последующей реализации выкупленных акций);

доходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска (в случае если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

положительные курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством;

прочие доходы и расходы по финансовой деятельности.

Ситуация 2. Денежная выручка является основным оценочным показателем результативности работы организации, так как по ее поступлению можно судить о том, что выпускаемая продукция по объему, качеству, цене соответствует рыночному спросу. Элементы денежной выручки представлены на рис. 3.1.

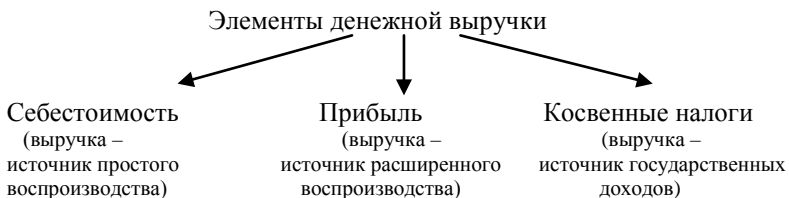


Рис. 3.1. Элементы денежной выручки

За счет выручки покрываются затраты на производство и реализацию и формируется прибыль, а следовательно, возможности расширения производства и материального стимулирования работников зави-

сят от полного и своевременного поступления средств за реализованную продукцию.

Кроме того, выручка является источником уплаты налогов и платежей, а для косвенных налогов – базой для их начисления.

Ситуация 3. В основе планирования выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг лежат два показателя:

- 1) планируемый объем выпуска продукции в натуральном выражении;
- 2) цена единицы продукции.

При небольшом ассортименте выпускаемой продукции и при наличии на нее гарантированного спроса используют метод прямого счета, который заключается в том, что по каждому виду продукции определяется плановая выручка:

$$V_{\text{пру}} = \sum_{i=1}^n (K_i \cdot Ц_i), \quad (3.1)$$

где $V_{\text{пру}}$ – выручка от реализации по организации;

K_i – объем реализованной продукции;

$Ц_i$ – цена единицы;

n – количество видов продукции.

Объем реализованной продукции (K_i) определяют с учетом остатков на начало планируемого периода ($О_{нi}$), плана выпуска ($П_i$) в натуральном измерении и количества нереализуемых остатков на конец планового периода ($О_{кi}$):

$$K_i = О_{нi} + П_i - О_{кi}. \quad (3.2)$$

Ситуация 4. Расчетный метод планирования денежной выручки используют в организациях с широким ассортиментом продукции. При этом выручку определяют следующим образом:

$$V_{\text{пру}} = (О_{н} + Т - О_{к}), \quad (3.3)$$

где $О_{н}$, $О_{к}$ – остатки нереализованной готовой продукции на начало и конец планируемого периода в отпускных ценах;

$Т$ – выпуск товарной продукции в планируемом году в отпускных ценах.

Для пересчета переходящих остатков готовой продукции на начало планового года из затрат на производство продукции в отпускные цены используют коэффициент пересчета, исчисляемый как отношение

объема производства продукции в IV квартале отчетного года в отпускных ценах к тому же объему по затратам на производство продукции. При определении суммы выходных остатков готовой продукции в отпускных ценах на конец планового года учитывают ее выпуск в IV квартале планового года и установленную в организации норму запаса готовой продукции на складе и в отгрузке.

Ситуация 5. При планировании выручки от реализации сельскохозяйственной продукции используют метод прямого счета. Объем производства продукции на планируемый год определяется имеющимся государственным заказом, возможностями организации, условиями поставок сырья и другими факторами.

Реализационные цены – это второй фактор, который, наряду с объемом реализованной продукции, предопределяет размеры получаемой выручки. В отрасли сельского хозяйства, как и в других отраслях сферы материального производства, распространены три основных вида цен на реализуемую продукцию: государственные, договорные и свободные рыночные цены. Каждой из названных цен соответствует определенный канал реализации продукции. Так, государству сельхозпродукция реализуется по закупочным ценам, на рынке используются рыночные цены, реализация другим предприятиям осуществляется по договорным ценам, работникам в счет оплаты труда – по себестоимости продукции.

По причине особой социальной значимости сельскохозяйственной продукции основная ее масса реализуется государству в рамках государственного заказа. Государственные цены в сельском хозяйстве называются закупочными (фиксированные, предельно максимальные, минимальные).

Посредством государственного заказа, а следовательно, с использованием государственных цен в Республике Беларусь реализуются основные виды сельскохозяйственной продукции: зерно, сахарная свекла, лен, рапс, молоко, крупный рогатый скот на мясо и свиньи на мясо. Причем закупочные цены устанавливаются с учетом качества продукции. При этом определяют средневзвешенную цену реализации продукции с учетом ее количества и качества. Например, средняя цена реализации ячменя равна:

$$Ц_{\text{ср}} = (K_1 \cdot Ц_1 + K_2 \cdot Ц_2) / K, \quad (3.4)$$

где $Ц_{\text{ср}}$ – средняя цена реализации ячменя государству;

K_1 – количество ячменя первого класса;

Π_1 – цена ячменя первого класса;

K_2 – количество фуражного ячменя;

Π_2 – цена фуражного ячменя;

K – общее количество ячменя.

При реализации молока государству закупочные цены установлены на молоко базисной жирности с учетом сортов экстра, высший, первый. В данном случае определяют зачетную массу молока:

$$M_3 = M_{\text{п}} \cdot \%_{\text{п}} / 3,6 \%, \quad (3.5)$$

где M_3 – зачетная масса молока;

$M_{\text{п}}$ – плановая масса молока;

$\%_{\text{п}}$ – плановый процент содержания жира в молоке;

3,6 % – базисный процент содержания жира в молоке.

Используя метод прямого счета, денежную выручку планируют отдельно по каждому виду продукции, определяют выручку по отраслям сельского хозяйства, а затем – в целом по организации.

3.2.4. Задания для самостоятельной работы

1. Определите доходы по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации за отчетный период.

Исходные данные, руб.:

- выручка от реализации продукции, работ, услуг – 1 170 000;
- положительные курсовые разницы от пересчета активов – 10 600;
- проценты, полученные за пользование государственными облигациями, – 10 000;
- излишки запасов, выявленные в результате инвентаризации, – 10 000;
- штрафы, полученные от покупателей, – 3 500;
- доходы от участия в уставном капитале других организаций – 5 500;
- выручка от реализации основных средств – 30 000.

2. Определите себестоимость товарной продукции и затраты на 1 тыс. рублей товарной продукции в текущих ценах.

Затраты на производство составили 12 000 руб., в том числе материальные – 9 500 руб., затраты на оплату труда – 1 500 руб.; уменьшенные остатки незавершенного производства – 5 000 руб.; расходы на

реализацию продукции – 38 000 руб.; товарная продукция в текущих ценах – 19 500 руб.

3. Определите выручку от реализации промышленной продукции на планируемый год расчетным методом, исходя из нижеприведенных данных, руб.:

- остатки нереализованной продукции на начало года – 2 400;
- стоимость реализованной готовой продукции, выработанной из своего сырья, – 38 500;
- стоимость работ промышленного характера – 2 800;
- стоимость переработки сырья заказчика – 2 000;
- остатки нереализованной продукции на конец года – 3 000.

4. Сельскохозяйственная организация планирует реализовать мясокомбинату крупный рогатый скот живым весом 625 т, в том числе: высшей упитанности – 70 %, средней упитанности – 20 %, ниже средней – 10 %. Закупочные цены на крупный рогатый скот за тонну живого веса (без НДС) принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов. Определите среднюю цену реализации живой массы крупного рогатого скота и выручку от реализации.

5. Сельскохозяйственная организация планирует реализовать государству 1300 т молока жирностью 3,7 %, в том числе 40 % сортом экстра, 50 % высшим сортом и 10 % первым сортом. Закупочные цены (без НДС) за 1 т молока базисной жирности принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов. Определите среднюю цену реализации и выручку от реализации молока государству.

6. На основании данных табл. 3.7 проведите планирование выручки от реализации зерна.

Таблица 3.7. Исходные данные для планирования выручки

Показатели	Значение
Планируется реализовать, т:	
государству	4 000
на рынке	120
другим предприятиям	500
Закупочная цена (без НДС), руб/т	102
Договорная и рыночная цена (с учетом НДС), руб/т	170

Т е м а 3.3. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

3.3.1. Основные термины и определения

Прибыль – экономическая категория, которая отражает доход, созданный в сфере хозяйственной деятельности и является результатом соединения труда, капитала, природных ресурсов и предпринимательской деятельности.

Прибыль (убыток) до налогообложения (конечный финансовый результат) включает:

- прибыль (убыток) от текущей деятельности;
- прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности;
- прибыль (убыток) от финансовой деятельности.

Финансовый результат от текущей деятельности организации – сумма прибыли (убытка) от реализации продукции, товаров и услуг и разницы прочих доходов и расходов по текущей деятельности.

Финансовый результат от реализации продукции, работ, услуг (прибыль (убыток)) представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции, работ и услуг за вычетом косвенных налогов и себестоимостью реализованной продукции, работ, услуг.

Финансовый результат от инвестиционной деятельности организации – это разность между доходами и расходами по инвестиционной деятельности.

Финансовый результат от финансовой деятельности организации рассчитывается как разница между доходами и расходами по финансовой деятельности.

Рентабельность (убыточность) – показатель эффективности деятельности организации, выражающий относительную величину прибыли (убытка) и характеризующий степень отдачи средств, используемых в производстве.

Рентабельность (убыточность) измеряется следующими группами показателей:

- 1) рентабельность (убыточность) реализованной продукции;
- 2) рентабельность (убыточность) продаж;
- 3) рентабельность (убыточность) капитала (производства);
- 4) рентабельность (убыточность) по чистому денежному потоку.

Методы планирования прибыли:

- 1) метод прямого счета;
- 2) аналитический;

3) смешанный – сочетание метода прямого счета с некоторыми элементами аналитического метода, при этом исчисление прибыли от производимой новой продукции производится методом прямого счета, а прибыли от продукции, выпускавшейся ранее, – аналитическим методом.

Распределение прибыли – это направление ее в бюджет и по целевому назначению в организации.

Объектом распределения является прибыль до налогообложения.

Принципы распределения прибыли:

1) прибыль, полученная организацией, распределяется между государством и субъектом хозяйствования;

2) прибыль для государства поступает в бюджет в виде налогов, порядок уплаты которых устанавливается законодательно.

3.3.2. Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой прибыль как экономическая категория?
2. Как определить финансовый результат от реализации продукции, работ, услуг?
3. Что представляет собой финансовый результат от текущей деятельности организации?
4. Что представляет собой финансовый результат от инвестиционной деятельности организации?
5. Что представляет собой финансовый результат от финансовой деятельности организации?
6. Что представляет собой прибыль до налогообложения?
7. Порядок распределения прибыли до налогообложения.
8. Что представляет собой рентабельность, какие показатели ее характеризуют?

3.3.3. Ситуации

1. Составьте форму бизнес-плана развития коммерческой организации «Расчет производственной программы, выручка, себестоимость, прибыль» (прил. 6).

Исходные данные: данные об объемах реализации продукции и денежной выручке использовать из ситуации 5 темы 3.2.

Затраты на производство продукции принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов.

Плановые расходы по реализации продукции приведены в табл. 3.8.

Таблица 3.8. **Плановые расходы по реализации продукции, % от затрат на производство продукции**

Виды продукции	Каналы реализации	
	на рынке	потребкооперации
Картофель	5	5
Крупный рогатый скот	–	3
Свиньи	–	2

2. Составьте форму бизнес-плана развития коммерческой организации «Расчет прибыли» (прил. 7).

Исходные данные: плановые размеры выручки от реализации продукции и себестоимость реализованной продукции перенести из формы бизнес-плана развития «Расчет производственной программы, выручка, себестоимость, прибыль» (прил. 6).

Рассчитать размеры налога на добавленную стоимость и единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Кроме того, на текущий период планируются следующие доходы и расходы:

- доходы от сдачи в аренду гаража – 4 000 руб.;
- расходы по содержанию гаража – 1 500 руб.;
- дивиденды к уплате акционерам предприятия – 1 000 руб.;
- расходы по выпуску акций – 1 200 руб.;
- поступления от продажи основных средств – 9 000 руб.;
- расходы, связанные с продажей основных средств, – 500 руб.;
- штрафы, подлежащие уплате за нарушение условий договоров, – 800 руб.;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в суде, – 700 руб.;
- расходы, связанные с покупкой государственных облигаций, – 1 000 руб.

Методические указания

Ситуация 1. Плановая прибыль в сельскохозяйственных организациях определяется методом прямого счета и отражается в форме «Расчет производственной программы, выручка, себестоимость, прибыль». Расчет составляется в разрезе подробного ассортимента продукции исходя из количества каждого вида этой продукции, себестоимости единицы и цены реализации без налога на добавленную стоимость. Это позволяет выявить на стадии составления плана наличие убыточной для организации продукции, а также обоснованно, с точки зрения интересов организации, установить договорную или рыночную цену на каждый вид.

С использованием данных табл. 3.6 рассчитывается себестоимость реализованных картофеля, КРС и свиней как сумма затрат на производство продукции и расходов на ее реализацию. По основным видам реализованной продукции плановая себестоимость будет равна затратам на производство.

Путем соотнесения затрат на производство продукции с выручкой от ее реализации рассчитывают показатель «Затраты на 1 рубль товарной продукции».

Прибыль (убыток) от реализации ($\Pi(Y)_{\text{пру}}$) представляет собой разницу между выручкой ($B_{\text{пру}}$) за вычетом косвенных налогов (H), себестоимостью реализованной продукции, работ, услуг ($C_{\text{пру}}$), управленческих расходов (Y_p) и расходов на реализацию (P):

$$\Pi(Y)_{\text{пру}} = B_{\text{пру}} - H - C_{\text{пру}} - Y_p - P. \quad (3.6)$$

Абсолютная сумма прибыли, полученная организацией, характеризует финансовую результативность его деятельности, но не позволяет проанализировать достаточность полученного эффекта. Для его оценки используются относительные показатели прибыльности, характеризующие отдачу произведенных затрат на производство и реализацию продукции или отдачу вложенного в производство капитала, называемые рентабельностью.

Рентабельность реализованной продукции ($P_{\text{пру}}$) рассчитывают по формуле

$$P_{\text{пру}} = \Pi(Y)_{\text{пру}} / C_{\text{пру}} \cdot 100 \%. \quad (3.7)$$

Данный показатель служит для определения рентабельности как всей продукции, так и каждого ее вида.

Ситуация 2. Планирование конечного финансового результата (прибыли до налогообложения) является составной частью финансового планирования и осуществляется в форме бизнес-плана развития коммерческой организации «Расчет прибыли».

Прибыль (убыток) до налогообложения ($\Pi(Y)$) включает:

- прибыль (убыток) от текущей деятельности ($\Pi(Y)_{\text{тек}}$);
- прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности ($\Pi(Y)_{\text{инвест}}$);
- прибыль (убыток) от финансовой деятельности ($\Pi(Y)_{\text{фин}}$).

$$\Pi(Y) = \Pi(Y)_{\text{тек}} \pm \Pi(Y)_{\text{инвест}} \pm \Pi(Y)_{\text{фин}}. \quad (3.8)$$

Финансовый результат от текущей деятельности организации ($\Pi(Y)_{\text{тек}}$) – сумма прибыли (убытка) от реализации продукции, товаров и услуг ($\Pi(Y)_{\text{пру}}$) и разницы прочих доходов ($D_{\text{прочие}}$) и расходов ($P_{\text{прочие}}$) по текущей деятельности:

$$\Pi(Y)_{\text{тек}} = \Pi(Y)_{\text{пру}} + D_{\text{прочие}} - P_{\text{прочие}}. \quad (3.9)$$

Финансовый результат от инвестиционной деятельности организации ($\Pi(Y)_{\text{инвест}}$) – это разность между доходами ($D_{\text{инвест}}$) и расходами ($P_{\text{инвест}}$) по инвестиционной деятельности:

$$\Pi(Y)_{\text{инвест}} = D_{\text{инвест}} - P_{\text{инвест}}. \quad (3.10)$$

Финансовый результат от финансовой деятельности организации ($\Pi(Y)_{\text{фин}}$) рассчитывается как разница между доходами ($D_{\text{фин}}$) и расходами ($P_{\text{фин}}$) по финансовой деятельности:

$$\Pi(Y)_{\text{фин}} = D_{\text{фин}} - P_{\text{фин}}. \quad (3.11)$$

Таким образом, вышеизложенный порядок расчета прибыли позволяет заключить, что с точки зрения получения экономических выгод прибыль организации состоит из двух главных компонентов:

- результатов от основной деятельности;
- доходов от владения активами, вложениями в капитал и прочими видами деятельности.

Конечный финансовый результат является объектом распределения. При распределении прибыли до налогообложения руководствуются следующими принципами:

1) прибыль, полученная организацией, распределяется между государством и субъектом хозяйствования;

2) прибыль для государства поступает в бюджет в виде налогов, порядок уплаты которых устанавливается законодательно (рис. 3.2). В рамках льготного налогообложения сельского хозяйства от уплаты налога на прибыль освобождена прибыль, полученная в растениеводстве (кроме цветов), в животноводстве, в рыбоводстве и пчеловодстве. Таким образом, прибыль, налогооблагаемая в сельскохозяйственных организациях, состоит из прибыли, полученной от реализации цветов, и прибыли от реализации продукции промышленного производства.

Из этой прибыли сельскохозяйственные организации уплачивают налог на прибыль. После его уплаты образуется чистая прибыль.

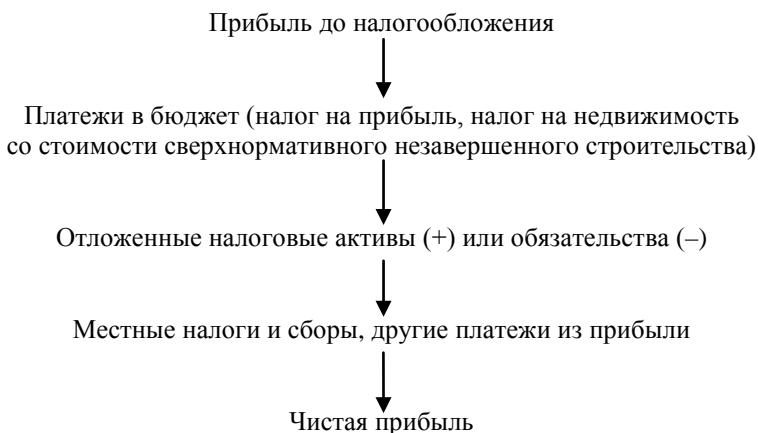


Рис. 3.2. Порядок распределения прибыли

Чистая прибыль – это та часть общей прибыли, которая остается в полной собственности организации после уплаты налогов.

3.3.4. Задачи

1. Рассчитайте аналитическим методом плановую прибыль от реализации промышленной продукции, используя уровень затрат на 1 руб. товарной продукции. Товарная продукция в ценах реализации в плановом году составит 78 000 руб. Затраты на 1 руб. товарной продукции составляют 0,8 руб.

2. Рассчитайте аналитическим методом плановую прибыль от реализации промышленной продукции, используя уровень базовой рентабельности. Товарная продукция отчетного периода по действующим ценам (без НДС) с учетом изменений цен планового периода – 60 000 руб. Себестоимость реализованной продукции отчетного периода – 45 000 руб. Себестоимость реализованной продукции планового периода – 120 % от уровня отчетного года.

Методические указания

Задача 1. Аналитический метод планирования прибыли используется в организациях с широким ассортиментом продукции, когда не известны количество, себестоимость каждого вида продукции. При этом применяются два способа планирования:

- 1) с использованием затрат на 1 руб. товарной продукции;
- 2) с использованием базовой рентабельности.

Планирование прибыли с использованием затрат на 1 руб. товарной продукции применяется при ускоренном планировании, а также на стадии составления предварительных финансовых расчетов (в условиях нестабильной экономики).

Этапы планирования:

- 1) определение затрат на 1 руб. товарной продукции;
- 2) планирование прибыли на весь выпуск товарной продукции:

$$П = Т (1 - З) / 1000, \quad (3.12)$$

где Т – товарная продукция в ценах реализации без косвенных налогов;

З – затраты на 1 руб. товарной продукции в ценах реализации;

3) определение общей прибыли с учетом остатков на начало и конец планируемого периода.

Задача 2. Планирование прибыли с использованием базовой рентабельности применяется в отраслях с широким ассортиментом продукции и как дополнение к прямому методу (в условиях стабильной экономики).

Этапы планирования:

- 1) расчет базовой рентабельности.

Базовая рентабельность = отношение прибыли от выпуска товарной продукции за прошлый год, скорректированной на изменение отпускных цен, которое произойдет в плановом году, к себестоимости реализованной продукции за отчетный год.

- 2) расчет прибыли:

$$П = Р \cdot П_{c/c}, \quad (3.13)$$

где П – плановая прибыль;

Р – базовая рентабельность;

$П_{c/c}$ – себестоимость реализованной продукции.

3.3.5. Задания для самостоятельной работы

1. Планируется реализовать на рынке картофель в количестве 2 т. Цену реализации картофеля (с учетом НДС) и расходы на реализацию принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов. Определите финансовый результат от реализации картофеля.

2. Сельскохозяйственная организация планирует реализовать государству 1 300 молока жирностью 3,7 %, в том числе 40 % сортом экстра, 50 % высшим сортом и 10 % первым сортом. Закупочные цены (без НДС) за 1 т молока базисной жирности и плановую себестоимость 1 т молока жирностью 3,7 % принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов. Определите финансовый результат от реализации молока государству.

3. Рассчитайте плановую прибыль от реализации промышленной продукции методом прямого счета. Ожидаемые остатки нереализованной продукции на начало планового года – 20 тыс. шт.; план производства продукции на год – 900 тыс. шт.; планируемые остатки нереализованной продукции на конец года – 5 тыс. шт. Отпускная цена за единицу продукции (без НДС) – 12 руб. Себестоимость реализованной продукции – 9 руб/шт.

4. На основании данных табл. 3.9 определите прибыль и рентабельность сельскохозяйственной продукции.

Таблица 3.9. Исходные данные для определения прибыли и рентабельности сельскохозяйственной продукции.

Показатели	Сумма, руб.
1. Материальные затраты	71 000
2. Заработная плата	50 000
3. Отчисления на социальные нужды (определить)	
4. Амортизация основных средств	45 000
5. Прочие затраты	15 000
6. Итого затрат на производство (определить)	
7. Расходы на реализацию	12 000
8. Выручка от реализации продукции (с учетом НДС)	365 000

5. Определите фактическую прибыль и рентабельность промышленной продукции, продаж и капитала. Выпуск товарной продукции в отпускных ценах (с учетом НДС) составляет 25 000 руб. Себестоимость товарной продукции – 18 000 руб. Среднегодовая стоимость долгосрочных и краткосрочных активов – 100 000 руб.

6. Определите прибыль от реализации сельскохозяйственной продукции, если выручка (с учетом НДС) составила 15 000 руб., а рентабельность продаж сельскохозяйственной продукции находится на уровне 25 %.

7. На основании данных табл. 3.10 определите плановую прибыль от реализации промышленной товарной продукции, используя метод прямого счета, и уровень рентабельности изделий.

Таблица 3.10. Исходные данные для определения прибыли от реализации промышленной продукции и уровня рентабельности изделий

Изделие	План выпуска, шт.	Отпускная цена (с учетом НДС), руб/шт.	Затраты на производство, руб/шт.	Расходы на реализацию, руб/шт.
А	600	110	80	1
Б	700	150	90	1,5
В	900	210	95	1,2

8. Выручка от реализации продукции составила 550 000 руб., себестоимость реализованной продукции – 420 000 руб. Исчислен НДС в сумме 37 000 руб. Управленческие расходы составили 15 000 руб. Прочие доходы по текущей деятельности организации составили 3 000 руб., прочие расходы по текущей деятельности – 1 000 руб. В текущем периоде реализованы долгосрочные активы на сумму 2 500 руб., расходы, связанные с продажей, составили 500 руб.

Определите финансовый результат от текущей деятельности; конечный финансовый результат; чистую прибыль (убыток) организации.

9. В сельскохозяйственной организации прибыль от реализации продукции растениеводства составила 25 000 руб.; убыток – 4 000 руб.; прибыль от реализации продукции животноводства – 8 000 руб., убыток – 7 000 руб.; убыток от реализации работ и услуг – 1 000 руб.; штрафы, пени, неустойки, полученные от покупателей и заказчиков, – 700 руб.; штрафы, пени, неустойки, уплаченные за несоблюдение условий договоров, – 600 руб.; суммы, полученные за хранение средств на текущем счете, – 200 руб.; оприходованы излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при проведении инвентаризации, – 300 руб.; списана депонентская задолженность по заработной плате с просроченным сроком исковой давности – 100 руб. Определите конечный финансовый результат организации.

10. В сельскохозяйственной организации планируется получить 105 000 руб. выручки от реализации продукции, себестоимость которой запланирована в сумме 83 000 руб., НДС – 7 000 руб. За сдачу в аренду помещений запланирована арендная плата в размере 300 руб. По решению хозяйственного суда организация в планируемом году обязана уплатить неустойку в сумме 130 руб. Организация является держателем акций, по которым установлены дивиденды в сумме 950 руб. Расходы, связанные с продажей основных средств, запланированы в размере 1 500 руб. Плановые размеры налога на прибыль – 190 руб. Определите планируемый финансовый результат от реализации продукции, конечный финансовый результат организации, чистую прибыль.

Т е м а 3.4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ

3.4.1. Основные термины и определения

Финансовое планирование – это совокупность мероприятий по определению денежных доходов и накоплений, выявлению резервов, привлечению источников финансовых ресурсов и направлению их на покрытие запланированных расходов и затрат по различным сферам деятельности организации.

Принципы финансового планирования.

1. *Принцип единства* предполагает, что планирование должно иметь системный характер, т. е. представлять собой совокупность взаимосвязанных элементов.

2. *Принцип координации* выражается в том, что нельзя планировать деятельность одного подразделения организации вне связи с другим.

3. *Принцип участия* означает, что каждый специалист организации участвует в планировании.

4. *Принцип непрерывности* заключается в том, что планирование должно осуществляться в рамках установленного цикла (план закупок – план производства – план маркетинга).

5. *Принцип гибкости* состоит в способности изменяться при возникновении непредвиденных обстоятельств.

6. *Принцип точности* предполагает, что планы должны быть конкретизированы.

Перспективное финансовое планирование заключается в разработке финансовых планов на длительный период с учетом долгосрочной выгоды.

Оперативное финансовое планирование – процесс конкретизации финансовых заданий на короткие периоды (месяц, декаду, пять дней и каждый день), а также доведение их до исполнителей. Основным видом оперативного финансового плана является *платежный календарь* – краткосрочный прогноз поступления и расходования денежных средств.

Прогноз развития коммерческой организации представляет собой систему научно обоснованных ориентиров, определение основных направлений и параметров развития коммерческой организации, трудовых, материальных и финансовых средств, необходимых для достижения поставленных целей, а также организационно-технических мер, обеспечивающих благоприятную среду ее функционирования.

Бизнес-план развития коммерческой организации разрабатывается для обоснования возможности обеспечения сбалансированности основных экономических и финансовых показателей ее деятельности на очередной календарный год и служит конкретным планом по мобилизации всех видов ресурсов и реализации организационно-хозяйственных мероприятий, направленных на достижение целей и задач, установленных прогнозом развития коммерческой организации на пять лет.

Бизнес-план инвестиционного проекта документ, содержащий взаимоувязанные данные и сведения, подтвержденные соответствующими расчетами и документами об осуществлении в прогнозируемых условиях инвестиционного проекта на всех стадиях его жизненного цикла (предынвестиционной, инвестиционной и эксплуатационной, при необходимости ликвидационной), позволяющие произвести оценку эффективности и финансовой реализуемости проекта, вклада в экономику организации.

3.4.2. Письменный диктант

Вариант 1. Финансовое планирование – это... ?

Вариант 2. Финансовые аспекты бизнес-плана развития представлены в разделах... .

Вариант 3. Основными методами финансового планирования являются... .

Вариант 4. Процесс финансового планирования представлен следующими этапами... .

Вариант 5. Перспективное финансовое планирование заключается в... .

Вариант 6. Оперативное финансовое планирование представляет собой... .

Вариант 7. Бизнес-план развития коммерческой организации представляет собой... .

Вариант 8. Финансовый план бизнес-плана инвестиционного проекта представлен... .

3.4.3. Ситуации

1. Составьте упрощенную версию баланса денежных поступлений и расходов организации (табл. 3.11).

Таблица 3.11. Упрощенная версия баланса денежных поступлений и расходов организации

Расходы	Денежные поступления						
	Прибыль до налогообложения	Средства бюджета	Инвестиционный фонд	Долгосрочный кредит	Краткосрочный кредит	Прочие	Всего
1. Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг)							
2. Вложения в долгосрочные активы							
3. Погашение задолженности по лизингу							
4. Уплата процентов по долгосрочному кредиту							
5. Уплата процентов по краткосрочному кредиту							
6. Прочие							
7. Всего							

В качестве исходных данных используйте информацию форм бизнес-плана развития, заполненных при изучении тем 2.2, 2.4, 3.1, 3.3.

Т е м а 3.5. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

3.5.1. Основные термины и определения

Финансовое состояние – комплексное понятие, характеризующееся системой показателей, отражающих наличие, размещение, использование финансовых ресурсов, которое рассчитывается на основании данных бухгалтерской отчетности на фиксированный момент времени.

Финансовый анализ – часть общего анализа хозяйственной деятельности, целью которого является оценка финансового состояния организации.

Источники информации для анализа финансового состояния:

1) основные:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках.

2) дополнительные:

- Ф3 Отчет об изменении капитала;
- Ф4 Отчет о движении денежных средств;
- Ф5 Приложение к бухгалтерскому балансу;
- Ф6 Отчет о целевом использовании полученных средств.

Нормативные документы, регламентирующие порядок оценки финансового состояния субъектов хозяйствования Республики Беларусь (кроме бюджетных, страховых организаций, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, ассоциаций и союзов):

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Министерства финансов, Министерства экономики Республики Беларусь, 27.12.2011 г., № 140/206.

2. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 12.12.2011 г. № 1672.

Платежеспособность определяется на конкретную дату или за исследуемый период времени и представляет собой способность организации погашать текущие финансовые обязательства, что обеспечивается наличием денежных средств на счетах и возможностью превращения основных элементов краткосрочных активов в денежные ресурсы.

Ликвидность бухгалтерского баланса – степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Экономическая несостоятельность – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда об экономической несостоятельности с санацией должника (далее – решение о санации).

Неплатежеспособность – неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредитора (кредиторов) по платежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений.

Банкротство организации – неплатежеспособность, имеющая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника.

Содержание национальной системы банкротства: законодательная база банкротства; система хозяйственных судов; институт специалистов по реализации процедур банкротства; органы государственного управления по делам о банкротстве.

Мероприятия процедуры банкротства: защитный период; конкурсное производство (санация и ликвидационное производство); мировое соглашение.

Защитный период – процедура экономической несостоятельности (банкротства), применяемая к должнику с момента принятия хозяйственным судом заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) в целях завершения досудебного оздоровления, а также проверки наличия оснований для открытия конкурсного производства и обеспечения сохранности имущества должника.

Конкурсное производство процедура экономической несостоятельности (банкротства), осуществляемая в целях максимально возможного удовлетворения требований кредиторов в соответствии с установленной очередностью, защиты прав и законных интересов должника, а также кредиторов и иных лиц в процедуре санации, а при невозможности проведения санации или отсутствии оснований для ее проведения – в процедуре ликвидационного производства должника.

Временный управляющий – лицо, назначаемое хозяйственным судом по временному управлению организацией.

Виды постановлений хозяйственного суда по делам о банкротстве: решение о банкротстве с санацией; решение о банкротстве с ликвидацией; решение о прекращении производства по делу о банкротстве.

Основания для прекращения производства по делу о банкротстве: восстановление платежеспособности должника; заключение мирового соглашения; удовлетворение требований кредиторов до принятия решения по делу о банкротстве; установление ложного банкротства.

Санация – процедура конкурсного производства, применяемая в целях обеспечения стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности, восстановления платежеспособности должника.

Меры по восстановлению платежеспособности организации:

h δ

$$i \in \mathbb{C}_0 \quad " + j \quad ' \bullet$$

неудовлетворительной, а организации неплатежеспособной: коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет меньшее значение, чем норматив; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет меньшее значение, чем норматив.

Основания для признания организации устойчиво неплатежеспособной: неудовлетворительная структура бухгалтерского баланса в течение четырех кварталов, предшествующих составлению последнего бухгалтерского баланса; значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами, превышающее 0,85.

3.5.2. Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение финансовому анализу.
2. Перечислите коэффициенты, характеризующие финансовое состояние организации.
3. Какие способы проведения анализа финансового состояния организации вы знаете?
4. Что такое финансовая устойчивость организации?
5. Раскройте сущность информационной базы при проведении финансового анализа.
6. Что такое неплатежеспособность организации?
7. Что является основанием для признания структуры бухгалтерского баланса организации неудовлетворительной?
8. В чем состоят сущность и предназначение института банкротства?
9. Какими нормативными документами регламентируются финансовые отношения в условиях экономической несостоятельности и банкротства в Республике Беларусь?
10. Назовите критерии неплатежеспособности субъекта хозяйствования Республики Беларусь.

3.5.3. Ситуации

1. Для проведения финансового анализа и оценки финансового состояния имеются следующие основные финансовые документы: отчет о прибылях и убытках; отчет об изменении собственного капитала; отчет о движении денежных средств; формы статистической отчетности; аудиторское заключение. Достаточно ли этих документов для проведения анализа и оценки финансового состояния организации?

2. Финансовая служба анализировала финансовое положение организации. В ходе анализа показателей, характеризующих размещение и эффективность использования капитала, были рассчитаны: удельный вес краткосрочных активов; коэффициент оборачиваемости оборотных средств; длительность оборота оборотных средств; фондоотдача основных средств; фондоемкость продукции. Достаточно ли данных для обоснования вывода о размещении и эффективности использования капитала?

3. Финансовая служба анализировала финансовое положение организации. В ходе анализа структуры источников капитала рассчитаны и исследованы следующие показатели: коэффициент автономии; коэффициент финансовой неустойчивости; коэффициент заемных средств. Достаточно ли данных для обоснования вывода о структуре источников капитала?

4. На основании показателей платежеспособности (табл. 3.12) оцените финансовое состояние сельскохозяйственных организаций и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 3.12. Показатели платежеспособности сельскохозяйственных организаций

Показатели	Организации				
	А	Б	В	Г	Д
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,3	-0,2	0,1	0,4	-0,3
Коэффициент текущей ликвидности	1,3	1,5	1,2	1,7	1,0
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	0,5	0,6	0,85	0,4	0,9

5. В целях анализа структуры источников капитала финансовой службой организации был рассчитан коэффициент автономии, который составил на начало года 0,5; на конец года – 0,4. Результаты расчетов признаны удовлетворительными. Правильно ли это?

3.5.4. Задача

На основании бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации (прил. 2) определите и проанализируйте на начало и конец отчетного периода:

- 1) показатели деловой активности организации;
- 2) показатели финансовой устойчивости организации;
- 3) показатели ликвидности организации;
- 4) показатели платежеспособности.

Сделайте соответствующие выводы.

Методические указания

1. В соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования (постановление Министерства финансов, Министерства экономики Республики Беларусь, 27.12.2011, № 140/206) для оценки эффективности использования средств субъекта хозяйствования проводится анализ **деловой активности**, который заключается в исследовании динамики коэффициентов оборачиваемости.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (строка 010 отчета о прибылях и убытках) к средней стоимости активов субъекта хозяйствования (строка 300 бухгалтерского баланса, сумма граф 3 и 4, деленная на 2).

Коэффициент оборачиваемости краткосрочных активов рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (строка 010 отчета о прибылях и убытках) к средней стоимости краткосрочных активов субъекта хозяйствования (строка 290 бухгалтерского баланса, сумма граф 3 и 4, деленная на 2).

При анализе долгосрочных и краткосрочных активов субъекта хозяйствования учитываются их изменение, движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, влияние на них изменения курса белорусского рубля по отношению к иностранной валюте на основании данных отчета о движении денежных средств.

При анализе раздела I бухгалтерского баланса рассматриваются тенденции изменения основных средств (строка 110), нематериальных активов (строка 120), доходных вложений в материальные активы (строка 130), вложений в долгосрочные активы (строка 140), долгосрочных финансовых вложений (строка 150), отложенных налоговых активов (строка 160), долгосрочной дебиторской задолженности (стро-

ка 170), прочих долгосрочных активов (строка 180), их удельный вес к итогу долгосрочных активов.

При анализе раздела II бухгалтерского баланса анализируются тенденции изменения запасов (строка 210), долгосрочных активов, предназначенных для реализации (строка 220), расходов будущих периодов (строка 230), налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам (строка 240), краткосрочной дебиторской задолженности (строка 250), краткосрочных финансовых вложений (строка 260), денежных средств и их эквивалентов (строка 270), прочих краткосрочных активов (строка 280), их удельный вес к итогу краткосрочных активов.

Эффективность использования краткосрочных активов находит отражение в ускорении их оборачиваемости и совершенствовании структуры краткосрочных активов.

2. Для оценки структуры источников финансирования применяются следующие **показатели финансовой устойчивости**:

коэффициент капитализации;

коэффициент финансовой независимости (автономии).

Коэффициент капитализации определяется как отношение обязательств субъекта хозяйствования к собственному капиталу и рассчитывается как отношение суммы итогов разделов IV и V бухгалтерского баланса к итогу раздела III бухгалтерского баланса.

Коэффициент капитализации показывает, сколько заемных средств приходится на рубль собственных. Оптимальное значение – менее 1 (долги не должны превышать собственный капитал; чем выше коэффициент финансовой неустойчивости, тем больше обязательств и выше риск).

Коэффициент финансовой независимости (автономии) определяется как отношение собственного капитала к итогу бухгалтерского баланса и рассчитывается как отношение итога раздела III бухгалтерского баланса к итогу бухгалтерского баланса. Значение коэффициента финансовой независимости должно быть не менее 0,4–0,6.

Путем сравнения этих показателей устанавливаются изменения, т. е. увеличение или уменьшение собственных и заемных средств в общем объеме источников финансирования за анализируемый период. Высокая доля заемных средств снижает финансовую независимость организации, поскольку вынуждает ее осуществлять свои платежи за счет дополнительно привлекаемых средств. В каждом отдельном случае требуется оценка конкретной ситуации, сложившейся в организации с учетом стратегии ее развития.

Причины финансовой неустойчивости субъекта хозяйствования, вызвавшие его неплатежеспособность, устанавливаются на основании исследования структуры разделов III–V бухгалтерского баланса.

При исследовании раздела V бухгалтерского баланса субъекта хозяйствования проводится анализ структуры и тенденций изменения краткосрочных обязательств: краткосрочных кредитов и займов (строка 610); краткосрочной части долгосрочных обязательств (строка 620); краткосрочной кредиторской задолженности (строка 630); обязательств, предназначенных для реализации (строка 640); доходов будущих периодов (строка 650); резервов предстоящих платежей (строка 660); прочих краткосрочных обязательств (строка 670).

Составляется перечень кредиторов субъекта хозяйствования с указанием их полного наименования, места нахождения, сроков и сумм платежей и удельного веса задолженности по каждому кредитору в общей задолженности субъекта хозяйствования. Анализируется наличие и изменение краткосрочной кредиторской задолженности субъекта хозяйствования по налогам и сборам (строка 633), по социальному страхованию и обеспечению (строка 634).

3. Актив баланса содержит сведения о вложении средств в конкретное имущество организации. Основным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (быстрота превращения в денежную наличность). По этому признаку активы баланса подразделяются на долгосрочные (I раздел актива баланса) и краткосрочные (II раздел актива баланса).

Для анализа ликвидности используют следующие показатели:

1) коэффициент абсолютной ликвидности = денежные средства и их эквиваленты + краткосрочные финансовые вложения / V раздел баланса (краткосрочные обязательства).

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, сколько раз организация сможет погасить свои краткосрочные обязательства, используя наиболее ликвидные элементы краткосрочных активов. Значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,2;

2) коэффициент промежуточной ликвидности (быстрой, оперативной, критической, срочной) = денежные средства и их эквиваленты + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность + товары отгруженные / V раздел баланса (краткосрочные обязательства).

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, сколько раз организация сможет погасить свои краткосрочные обязательства, используя денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и востребовав дебиторскую задолженность. Оптимальный уровень – 0,5–1,0;

3) коэффициент текущей (общей) ликвидности = II раздел баланса (краткосрочные активы) / V раздел баланса (краткосрочные обязательства).

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность субъекта хозяйствования краткосрочными активами для погашения краткосрочных обязательств. Согласно Инструкции № 140/206 основанием для признания **организации платежеспособной** является наличие следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности и (или) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами более нормативных значений или равны им;

- коэффициент обеспеченности обязательств активами менее или равен 1 (для лизинговых компаний – 1,2).

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = III раздел баланса «Собственный капитал» + IV раздел баланса «Долгосрочные активы» – I раздел баланса «Долгосрочные активы» / II раздел баланса «Краткосрочные активы».

Критерии платежеспособности и нормативные значения коэффициентов представлены в постановлении Совета Министров Республики Беларусь № 1672 и дифференцированы по видам экономической деятельности. Это позволяет учитывать особенности функционирования организаций по отдельным видам экономической деятельности, а также создает условия для принятия наиболее эффективных и своевременных управленческих решений, базирующихся на реальном финансовом состоянии управляемого субъекта.

Коэффициент обеспеченности обязательств активами = IV раздел баланса «Долгосрочные обязательства» + V раздел баланса «Краткосрочные обязательства» / итог баланса.

Нормативное значение коэффициента для всех субъектов хозяйствования в Республике Беларусь (согласно постановлению № 1672) не должно превышать 0,85.

Значения коэффициентов платежеспособности округляются с точностью до двух знаков после запятой.

Критериями неплатежеспособности организаций Республики Беларусь (в соответствии с Инструкцией № 140/206) являются:

1) наличие одновременно значений коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода менее нормативных;

2) наличие значения коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами менее или равного 1 (для лизинговых компаний – 1,2).

Критериями неплатежеспособности, приобретающей устойчивый характер (в соответствии с Инструкцией № 140/206), служат:

1) наличие одновременно значений коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода менее нормативных в течение четырех кварталов, предшествующих составлению бухгалтерской отчетности;

2) наличие значения коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами менее нормативного или равного ему.

Критериями неплатежеспособности, имеющей устойчивый характер (в соответствии с Инструкцией № 140/260), выступает наличие хотя бы одного из следующих условий:

1) одновременно значения коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода менее нормативных в течение четырех кварталов, предшествующих составлению бухгалтерской отчетности, и значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами более нормативного;

2) значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами на дату составления бухгалтерской отчетности более 1 (для лизинговых организаций – 1,2).

3.5.5. Задания для самостоятельной работы

1. На основании выписки из бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации (табл. 3.13) рассчитайте коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, сравните с нормативом и сделайте вывод.

Таблица 3.13. Исходные данные для расчета коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами

Показатели	Стоимость на начало года, руб.
Актив	
1. Долгосрочные активы	8 520 000
2. Краткосрочные активы	4 535 000
Баланс	13 055 000
Собственный капитал и обязательства	
3. Собственный капитал	9 380 000
4. Долгосрочные обязательства	62 000
5. Краткосрочные обязательства	3 613 000
Баланс	13 055 000

2. На основании выписки из бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации рассчитайте показатели ликвидности.

Таблица 3.14. Исходные данные для расчета показателей ликвидности

Показатели	Стоимость на начало года, руб.
Актив	
1. Долгосрочные активы	2 130 500
2. Краткосрочные активы	967 100
Материалы	804 300
Товары отгруженные	15 900
Денежные средства и их эквиваленты	2 900
Краткосрочная дебиторская задолженность	89 900
Краткосрочные финансовые вложения	3 300
Баланс	3 344 300
Собственный капитал и обязательства	
3. Собственный капитал	2 752 800
4. Долгосрочные обязательства	138 900
5. Краткосрочные обязательства	452 600
Баланс	3 344 300

3. На основании данных табл. 3.15 сравните финансовое состояние сельскохозяйственных организаций. Оцените инвестиционную привлекательность субъекта хозяйствования с точки зрения потенциального инвестора.

Таблица 3.15. Исходные данные для оценки инвестиций привлекательности организаций

Показатели, руб.	Организации А	Организации Б
Долгосрочные активы	500 000	100 000
Краткосрочные активы	200 000	600 000
Собственный капитал	600 000	200 000
Долгосрочные обязательства	–	100 000
Краткосрочные обязательства	100 000	400 000

4. Охарактеризуйте способность сельскохозяйственной организации рассчитаться по своим обязательствам. Сделайте соответствующие выводы.

Исходные данные, руб.:

уставный капитал – 2 983 000;
 добавочный капитал – 9 148 400;
 нераспределенная прибыль – 122 900;
 долгосрочные кредиты и займы – 1 761 100;
 долгосрочные обязательства по лизинговым платежам – 1 181 200;
 краткосрочные кредиты и займы – 56 200;
 краткосрочная часть долгосрочных обязательств – 322 800;
 краткосрочная кредиторская задолженность – 2 654 200.

5. Рассчитайте показатели ликвидности сельскохозяйственной организации. Проанализируйте и сделайте соответствующие выводы.

Исходные данные, руб.:

материалы – 646 200;
 животные на выращивании и откорме – 781 500;
 незавершенное производство – 790 000;
 готовая продукция и товары – 228 700;
 краткосрочная дебиторская задолженность – 63 000;
 краткосрочные финансовые вложения – 400;
 денежные средства и их эквиваленты – 200;
 краткосрочные активы, всего – 2 510 000;
 краткосрочные обязательства – 3 033 200.

6. Выписка из бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации на начало года, руб.

I. Долгосрочные активы – 133 000.

III. Собственный капитал:

уставный капитал – 10 000;
 резервный капитал – 5000;
 добавочный капитал – 5000;
 нераспределенная прибыль – 10 000.
 Итого по III разделу – 30 000.

II. Краткосрочные активы – 15 000. IV. Долгосрочные обязательства:

долгосрочные кредиты – 1000.

Итого по разделу IV – 1000.

V. Краткосрочные обязательства:

краткосрочные кредиты – 10 000;

кредиторская задолженность – 107 000.

Итого по разделу V – 117 000.

Баланс – 148 000.

Баланс – 148 000.

Рассчитайте показатели платежеспособности и сделайте вывод о финансовом состоянии организации.

7. Рассчитайте показатели платежеспособности и сделайте вывод о финансовом состоянии сельскохозяйственной организации.

Исходные данные, руб.:

материалы – 25 000;

НДС по приобретенным ценностям – 5 500;

готовая продукция и товары – 10 500;

краткосрочная дебиторская задолженность – 15 500;

животные на выращивании и откорме – 12 000;

денежные средства и их эквиваленты – 2000;

прочие краткосрочные активы – 12 700;

долгосрочные активы – 35 400;

краткосрочные кредиты и займы – 40 000;

кредиторская задолженность – 12 000;

собственный капитал – 41 600;

долгосрочные обязательства – 25 000.

4. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение – это искусство оципывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка.

Ж. Кольбер

Т е м а 4.1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

4.1.1. Основные термины и определения

Налогом признается обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчужде-

ния принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Сбором (пошлиной) признается обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами, в том числе местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами, иными уполномоченными организациями и должностными лицами, юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь.

Налогообложение – процесс установления и взимания налогов в стране, определение величин налогов и их ставок, а также порядка уплаты налогов и круга юридических и физических лиц, облагаемых налогами.

Субъект налога (плательщик) – юридическое или физическое лицо, которое по закону государства обязано платить налог. Субъект может быть формальным, если он переносит налог на другое лицо, становящееся носителем налога, или фактическим (конечным) плательщиком.

Носитель налога – фактический (конечный) плательщик налога, который уплачивает его из своих доходов. Например, при поземельном или подомовом налоге облагается владельцем земли или дома, а уплачивают этот налог арендаторы.

Переложение налогов – полное или частичное перенесение налога его плательщиком на другое лицо, с которым оно вступает в различные экономические отношения и которое становится носителем налога.

Объект налога (объект обложения) – предмет, действие или явление (доход, имущество, товар, добавленная стоимость, отдельные виды деятельности, передача или продажа имущества и др.), которые в соответствии с законом подлежат обложению налогом.

Источник налога – доход субъекта (зарботная плата, прибыль, проценты), из которого уплачивается налог.

Налоговая база (основа налогообложения) – часть объекта обложения, образующаяся в результате учета всех полагающихся льгот и изъятий и служащая предметом непосредственного применения налоговой ставки.

Налоговый оклад – сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта.

Единица обложения – единица измерения объекта налога (денежная единица дохода, единица земельной площади, единица измерения товара и т. д.).

Налоговый период – время, за которое производится начисление налога или сбора и в течение которого налогоплательщик имеет обязанности по их уплате.

Налоговая система – совокупность установленных и взимаемых налогов в той или иной стране, форм и методов налогообложения, взимания и использования налогов, а также налоговых органов.

Налоговый иммунитет – освобождение лиц, занимающих особое привилегированное положение, от обязанности платить налоги.

Налоговый кадастр – опись объектов, подлежащих налоговому обложению. На их основе определяются нормы средней доходности данной категории облагаемого объекта.

Налоговая ставка – величина налога в расчете на единицу налогообложения. Она устанавливается либо в процентах, либо в твердых суммах.

Твердые ставки определяются в абсолютной сумме (например, ставка с 1 л. с. мощности двигателя).

Пропорциональные **ставки** устанавливаются в процентах к облагаемому доходу, обороту либо стоимости имущества (например, ставки по налогу на недвижимость, налогу на прибыль).

Прогрессивные ставки – это ставки, увеличивающиеся с ростом объекта обложения облагаемого дохода по действующей шкале. Прогрессия бывает двух видов – простая и сложная. При *простой прогрессии* ставка налога растёт и распространяется на всю сумму облагаемого налога; при *сложной прогрессии* объект обложения делится на части, каждая из которых облагается своей ставкой, т. е. повышенные ставки применяются не ко всему объекту, а к части, превышающей предыдущую ступень.

Регрессивные ставки понижаются по мере роста объекта налога. Регрессивные ставки устанавливаются обычно не в процентах, а в твердых суммах.

Налоговые льготы – полное или частичное освобождение от налогов определенных плательщиков, исключение из облагаемого оборота некоторых доходов и расходов, применение пониженных ставок налога, отсрочка в уплате налогов и др.

Налоговая декларация – официальное документальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период времени и о распространяющихся на них налоговых скидках и льготах.

Налоговое бремя – обобщенная характеристика действия налогов, указывающая на долю изъятий в совокупном доходе государства, а также в доходах отдельных категорий плательщиков.

Налоговое обязательство – экономическое отношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налога, а государство в лице уполномоченных органов вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства.

Налоговая квота – налоговая ставка, выраженная в процентах к доходу налогоплательщика.

Налоговая оговорка – условие во внешнеторговых контрактах, договорах об оказании услуг, кредитных соглашениях, устанавливающее, что каждая из договаривающихся сторон обязуется уплатить за свой счет все налоги и сборы, полагающиеся по данной сделке на территории своей страны.

Налоговые каникулы – установленный законом срок, в течение которого определенная группа фирм, организаций освобождается от уплаты того или иного налога.

Инвестиционный налоговый кредит – скидка с налога на прибыль корпорации, предоставляемая при приобретении новых средств производства.

Налогообложение двойное – неоднократное обложение одного и того же объекта налога.

Налогоплательщики – юридические и физические лица, которые в соответствии с законом обязаны уплачивать налоги.

Юридическое лицо – организация, учреждение, фирма, выступающие в качестве единого, самостоятельного носителя прав и обязанностей.

Физическое лицо – человек, участвующий в экономической деятельности, выступающий в качестве полноправного субъекта этой деятельности.

Налоговый агент – лицо, на которое в силу принятых актов налогового законодательства возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налога или сбора.

Таможенная пошлина – вид налога, взимаемого государственными органами, таможенными службами с провозимых через государственную границу товаров по ставкам таможенного тарифа.

Таможенный тариф – свод ставок таможенных пошлин с указанием ставок таможенного налога на единицу данного товара.

Таможенные льготы – преимущество в виде снижения или отмены таможенных пошлин и ограничений, предоставляемое отдельным юридическим и физическим лицам.

Резидент – юридическое или физическое лицо, постоянно зарегистрированное или постоянно проживающее в данной стране.

Нерезидент – юридическое лицо, действующее в данной стране, но зарегистрированное как субъект хозяйствования в другой; физическое лицо, действующее в одной стране, но постоянно проживающее в другой.

Налоговая система государства – совокупность налогов, пошлин и сборов, установленных на его территории и взимаемых с целью создания централизованного общегосударственного фонда финансовых ресурсов, а также совокупность принципов, способов, форм и методов их взимания.

4.1.2. Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение налогу как экономической категории в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь.
2. Какова взаимосвязь налогов с другими экономическими категориями?
3. В чем отличие налогов от сборов и пошлин?
4. Назовите специфические признаки налогов.
5. С каким этапом развития общества связывают возникновение налогов?
6. Почему налоги являются необходимым условием существования государства?
7. Что выступает источником налогов на макроуровне?
8. Какие функции присущи налогам?
9. Назовите элементы налогообложения.
10. Каково содержание понятий «налогоплательщик» и «налоговый агент»?
11. Дайте определение налоговой системе.
12. Какие существуют способы уплаты налогов?
13. Назовите классические принципы налогообложения.

14. Перечислите современные принципы налогообложения.
15. Что такое налоговое бремя?
16. В каком порядке исчисляются пени за несвоевременную уплату налогов, сборов (пошлин)?
17. Что признается налоговой проверкой?

4.1.3. Ситуации

1. Постройте схему налоговой системы Республики Беларусь.
2. Постройте структурную схему Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

4.1.4. Задания для самостоятельной работы

1. Изучите функции, возлагаемые на Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь.
2. Изучите права и обязанности налоговых органов и их должностных лиц.

Т е м а 4.2. КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ

4.2.1. Основные термины и определения

Налог на добавленную стоимость (НДС) – это разновидность косвенного налога на товары и услуги. По своей экономической сути НДС является формой изъятия части добавленной стоимости, создаваемой на всех этапах производства и реализации товара, до перехода его к конечному потребителю.

Добавленная стоимость создается на всех стадиях производства и обращения и определяется в виде разницы между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, относимых на издержки производства и обращения.

Акциз – это косвенный налог, взимаемый с налогоплательщиков, производящих и реализующих подакцизную продукцию, но фактически его уплата перекладывается на покупателя.

В зависимости от выполняемой функции выделяют **три основные группы акцизов**.

К первой группе относятся так называемые *традиционные акцизы* на алкоголь и табачные изделия. Взимание данного вида акциза преследует две основные цели: ограничение потребления вредных для здоровья продуктов и фискальная.

Ко второй группе относятся акцизы на горюче-смазочные материалы, которые помимо фискальной функции выполняют еще и роль платежа за пользование автодорогами.

Третья группа включает в себя акцизы на так называемые люксовые товары и, как правило, не имеет целенаправленной фискальной функции.

4.2.2. Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте экономическую сущность НДС.
2. Кто признается плательщиком НДС?
3. Каковы объекты налогообложения по НДС?
4. Каков порядок исчисления НДС?
5. Что такое налоговые вычеты по НДС?
6. Каково экономическое содержание акцизов?
7. Назовите виды подакцизных товаров.
8. Назовите основные объекты обложения акцизами.
9. Изложите методику определения налоговой базы при реализации подакцизных товаров.
10. Назовите сроки уплаты акцизов.

4.2.3. Задачи

1. Исчислите к уплате сумму налога на добавленную стоимость за май текущего года.

Исходные данные. В сельскохозяйственной организации с 1 января по 1 мая текущего года реализовано 1 200 т молока, в том числе государству – 1 195 т (жирностью 3,7 %, из них высшим сортом – 55 %, первым сортом – 45 %), работникам организации – 5 т. Фиксированные цены на молоко (реализуемое сельскохозяйственными организациями для государственных нужд), а также себестоимость 1 т молока в организации принимать на уровне фактически сложившихся на момент проведения расчетов.

Налоговые вычеты по приобретенным основным средствам в апреле текущего года составили 11 800 руб.

Уплаченная сумма НДС за 4 месяца текущего года – 56 000 руб.

В мае текущего года реализовано молока государству 170 т (жирностью 3,8 %, из них высшим сортом – 65 %, первым сортом 35 %);
приобретены основные средства на сумму 47 200 руб., в том числе НДС – 7 860 руб.

2. Составьте налоговую декларацию (расчет) по налогу на добавленную стоимость.

Исходные данные: Тип декларации (расчета) – ежемесячная.

Наименование и код налогового органа – инспекция МНС по Горецкому району, код 751.

УНП – 700100784.

Полное наименование плательщика – ОАО «Горецкое».

Место нахождения плательщика – Могилевская область, Горецкий район, аг. Ректа.

Ответственное лицо – Матвеева Ольга Матвеевна.

Номер контактного телефона – 25-55-25.

Руководитель организации – Иванов Иван Иванович.

Должностное лицо инспекции МНС – Петрова Наталья Петровна.

В налоговых декларациях (расчетах) показатели отражаются в рублях. В декларации заполните только те части, разделы и приложения к ней, для заполнения которых имеются сведения.

3. Заполните платежное поручение на перечисление налога на добавленную стоимость (прил. 9).

Исходные данные:

- статус платежного поручения – несрочный;

- код формы – 0401600036;

- сумма и валюта – сумма перевода прописью указывается с прописной буквы, наименование валюты перевода не сокращается;

- код валюты – BYR;

- номер счета плательщика – 3012203080626;

- наименование банка-отправителя – ОАО «АСБ Беларусбанк», ЦБУ 708, г. Горки, код банка – 546;

- код платежа в бюджет приведен в прил. 10.

Сведения для заполнения платежных документов в республиканский бюджет приведены в табл. 4.1.

Таблица 4.1. **Транзитные счета Главного управления Министерства финансов Республики Беларусь по Могилевской области**

Наименование налогового органа	Наименование бенефициара	УНП бенефициара	Номер счета	Код банка	Наименование банка
Инспекция МНС Республики Беларусь по Горецкому району	ГУ МФ Республики Беларусь по Могилевской области	700006003	3602917010008	795	г. Минск ОАО «АСБ Беларус- банк»

4. Исчислите к уплате сумму налога на добавленную стоимость по товарам, ввозимым на таможенную территорию Республики Беларусь.

Исходные данные. Организацией декларируются ввозимые из Литвы стальные канаты в количестве 7 т, таможенная стоимость которых составляет 50 000 евро. Ставка ввозной таможенной пошлины – 15 %, официальный курс белорусского рубля к евро, установленный Национальным банком Республики Беларусь, принимать на уровне фактически сложившегося на момент расчета.

Методические указания по выполнению задач 1–4

Плательщиками налога на добавленную стоимость признаются: организации, индивидуальные предприниматели, доверительные управляющие, физические лица.

Объектами налогообложения являются:

- обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь;
- ввоз товаров на территорию Республики Беларусь и (или) иные обстоятельства, с наличием которых возникает налоговое обязательство по уплате налога на добавленную стоимость.

Ставки налога на добавленную стоимость:

- **ноль (0)** процентов;
- **десять (10)** процентов;
- **двадцать (20)** процентов;
- **девять целых девять сотых (9,09)** процента ($10 : 110 \cdot 100$ процентов) или **шестнадцать целых шестьдесят семь сотых (16,67)** про-

цента (20 : 120 · 100 процентов) – при реализации товаров по регулируемым розничным ценам с учетом налога на добавленную стоимость.

При реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав **НДС исчисляется** нарастающим итогом с начала налогового периода. Сумма налога исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница между общей суммой НДС, исчисленной по итогам отчетного периода, и суммами налоговых вычетов.

Плательщики представляют в налоговые органы **налоговую декларацию (расчет) не позднее 20 числа** месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Уплата НДС производится **не позднее 22 числа** месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

5. Исчислите к уплате сумму акцизов.

Исходные данные. Организация произвела и реализовала на территории республики следующие виды подакцизных товаров:

водку – 17 000 бутылок объемом 0,7 л с долей этилового спирта 40 %;

коньяк – 10 000 бутылок объемом 0,5 л с долей этилового спирта 42 %;

вино натуральное фруктово-ягодное – 2 000 л;

сигареты с фильтром – 1 500 пачек;

папиросы – 25 000 пачек.

Ставки акцизов на подакцизные товары принимать на уровне фактически сложившихся на момент расчета.

6. Составьте налоговую декларацию (расчет) по акцизам.

Налоговая декларация (расчет) по акцизам включает в себя: титульный лист; часть I «Расчет акцизов, взимаемых налоговыми органами при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь; часть II «Расчет акцизов по реализованным подакцизным товарам».

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2.

Код группы подакцизных товаров в соответствии со справочником групп подакцизных товаров приведен в прил. 11.

Если ввозятся и (или) реализуются подакцизные товары различных групп, то необходимо заполнять налоговую декларацию по акцизам отдельно по каждой группе подакцизных товаров.

7. Заполните платежное поручение на перечисление акцизов.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задач 3,5.

Методические указания по выполнению задач 5–7

Плательщиками акцизов признаются: организации, индивидуальные предприниматели, физические лица.

Подакцизными товарами признаются:

спирт этиловый ректифицированный технический;

алкогольная продукция: этиловый спирт, получаемый из пищевого сырья, алкогольные напитки (водка, ликероводочные изделия, вино, коньяк, бренди, кальвадос, шампанское и другие напитки с объемной долей этилового спирта 7 и более процентов);

непищевая спиртосодержащая продукция в виде растворов, эмульсий, суспензий, произведенных с использованием этилового спирта из всех видов сырья, иных спиртосодержащих продуктов;

пиво, пивной коктейль;

слабоалкогольные напитки с объемной долей этилового спирта более 1,2 процента и менее 7 процентов (слабоалкогольные натуральные напитки, слабоалкогольные спиртованные напитки), вина с объемной долей этилового спирта от 1,2 до 7 процентов;

табачные изделия;

автомобильные бензины;

дизельное и биодизельное топливо;

судовое топливо;

газ углеводородный сжиженный и газ природный топливный компримированный, используемые в качестве автомобильного топлива;

масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

сидры;

пищевая спиртосодержащая продукция в виде растворов, эмульсий, суспензий, произведенных с использованием этилового спирта.

Ставки акцизов могут устанавливаться:

1) в абсолютной сумме на физическую единицу измерения подакцизных товаров (твердые (специфические) ставки);

2) в процентах от стоимости подакцизных товаров или таможенной стоимости подакцизных товаров, увеличенной на подлежащие уплате суммы таможенных пошлин (процентные (адвалорные) ставки).

Сумма акцизов исчисляется как произведение налоговой базы и ставки акцизов.

Сумма акцизов, уплаченная в бюджет, исчисляется как разность между начисленной суммой акцизов и налоговыми вычетами.

Налоговым периодом акцизов признается календарный месяц.

Плательщики ежемесячно представляют в налоговые органы **налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата акцизов производится **не позднее 22-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Одним из направлений современного этапа развития налоговой культуры является создание удобных и комфортных условий для налогоплательщиков во взаимодействии их с налоговыми органами в процессе исчисления и уплаты налоговых платежей.

С 2009 г. в Беларуси начала функционировать система электронного декларирования.

С 2013 г. на портале МНС внедрен электронный сервис «Центр информирования плательщиков». Он позволяет осуществить массовую рассылку на электронные почтовые адреса плательщиков сведений о задолженности и пене, о переплатах по налогам и сборам, о произведенных зачетах, о приостановлении операций по счетам, об окончании приостановлений операций по счетам. В этом же году внедрен электронный сервис «Личный кабинет».

4.2.4. Задания для самостоятельной работы

1. Организация в отчетном периоде приобрела сырье для производственных целей на сумму 3 390 000 руб., в том числе НДС – 565 000 руб. Организация произвела продукцию и реализовала ее в отчетном периоде по свободным отпускным ценам покупателям Республики Беларусь. Получена выручка от реализации продукции – 53 000 000 руб.

Определите сумму НДС к уплате в бюджет.

2. Организация в январе текущего года приобрела сырье, материалы, комплектующие на сумму 41 090 000 руб., в том числе НДС – 6 848 000 руб.

За отчетный период организация имеет следующие показатели:

сумма оборота по реализации, облагаемого по ставке 20 %, – 245 080 000 руб.;

сумма оборота по реализации, облагаемого по ставке 0 %, – 67 000 000 руб.;

сумма оборота по реализации, освобожденного от налогообложе-

ния НДС, – 41 600 000 руб.

Определите сумму налоговых вычетов, приходящихся на различные обороты.

3. Сельскохозяйственная организация занимается производством продукции растениеводства и промышленного производства. За первый квартал текущего года организация реализовала продукцию растениеводства государству по закупочным ценам (без НДС), получив при этом выручку в сумме 42 040 руб. Также была реализована продукция промышленного производства (комбикорм) покупателям Республики Беларусь по свободным ценам (с учетом НДС), при этом выручка от реализации составила 28 040 руб.

Исчислите НДС по реализации продукции за первый квартал текущего года. Налоговый период – квартал.

4. Организация ввозит стройматериалы из-за пределов Республики Беларусь (с территории государств – не членов Таможенного союза). В январе текущего года организация ввезла на территорию Республики Беларусь товары, таможенная стоимость которых составила 85 370 руб., ставка таможенной пошлины – 25 %, ставка сбора за таможенное оформление по таможенной декларации – 40 евро. Курс евро принимать на уровне фактически сложившегося на момент расчета.

Организация реализовала стройматериалы потребителям Республики Беларусь и получила выручку от реализации – 161 240 руб. (без НДС).

В отчетном периоде организация оплатила стоимость топлива на сумму 24 100 руб., в том числе НДС – 4 016 руб., транспортные услуги сторонней организации – 6 040 руб., в том числе НДС – 1 006 руб.

Определите сумму налоговых вычетов и сумму НДС к уплате в бюджет.

5. Организация приобрела 20 т бензина 4-го класса. Из бензина 4-го класса организация произвела 20 т бензина 3-го класса путем повышения октанового числа и реализовала его покупателям из Республики Беларусь. Ставки акцизов принимать на уровне фактически сложившихся на момент расчета. Определите сумму акцизов к уплате в бюджет.

Т е м а 4.3. НАЛОГИ И ОТЧИСЛЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

4.3.1. Основные термины и определения

Водотоки – река, ручей, родник, канал.

Водоемы – озеро, водохранилище, пруд, пруд-копань.

Подземные воды – воды, находящиеся ниже уровня земной поверхности.

Недра – часть земной коры, расположенная ниже почвенного слоя, а при его отсутствии – ниже земной поверхности, дна водоема, водотока.

Сточная вода – вода, отводимая после ее использования в хозяйственно-бытовой и производственной деятельности, кроме дренажной, карьерной, шахтной, рудничной, а также отводимая с настроенной территории, на которой она образовалась в результате выпадения осадков.

Озоноразрушающие вещества – химические вещества, существующие самостоятельно или в смеси, применяемые в хозяйственной или иной деятельности либо являющиеся ее продуктом и оказывающие вредное воздействие на озоновый слой.

Фонд социальной защиты населения – орган государственного управления средствами государственного социального страхования в структуре Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Здания и сооружения сверхнормативного незавершенного строительства – здания и сооружения, по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией.

4.3.2. Вопросы для самоконтроля

1. С какой целью введен экологический налог в республике?
2. Кто является плательщиком экологического налога?
3. Назовите объекты налогообложения экологического налога.
4. Кто является плательщиком налога за добычу (изъятие) природных ресурсов?

5. Назовите объекты налогообложения при исчислении налога за добычу (изъятие) природных ресурсов.

6. Как рассчитывается налоговая база по налогу за добычу (изъятие) природных ресурсов?

7. Назовите плательщиков и основные льготы по земельному налогу.

8. Раскройте понятие «кадастровая стоимость земли».

9. Кто является плательщиком налога на недвижимость?

10. Назовите объекты налогообложения налогом на недвижимость.

11. Как рассчитывается налоговая база по налогу на недвижимость?

12. Кто является плательщиками обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты населения?

13. Поясните критерии установления ставок взносов в Фонд социальной защиты населения.

14. Как устанавливаются ставки плательщикам взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

15. В каком порядке уплачиваются взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?

4.3.3. Задачи

1. Исчислите сумму экологического налога по фактическим объемам выбросов загрязняющих веществ в отчетном квартале.

Исходные данные. Организация за отчетный квартал текущего года произвела выбросов загрязняющих веществ:

«А» 4-го класса опасности – 0,6 т;

«Б» 4-го класса опасности – 0,1 т;

«С» 3-го класса опасности – 0,1 т.

За отчетный квартал сброс сточных вод в водоемы составил 930 тыс. м³.

Ставки экологического налога за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух принимать на уровне фактически сложившихся на момент расчета.

Ставки экологического налога за сбросы сточных вод принимать на уровне фактически сложившихся на момент расчета.

2. Составьте налоговую декларацию (расчет) по экологическому налогу за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух и

налоговую декларацию (расчет) по экологическому налогу за сброс сточных вод.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

Способ уплаты экологического налога – ежеквартально.

3. Заполните платежное поручение на перечисление экологического налога.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Методические указания по решению задач 1–3

Плательщиками экологического налога являются: организации, индивидуальные предприниматели.

Объекты налогообложения:

выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух;

сброс сточных вод;

хранение, захоронение отходов производства;

ввоз на территорию Беларуси озоноразрушающих веществ, в том числе содержащихся в продукции.

Налоговой базой в зависимости от объекта обложения являются фактические объемы выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сбросов сточных вод, подлежащих хранению, захоронению отходов производства, озоноразрушающих веществ.

Налоговым периодом экологического налога, за исключением налога за ввоз на территорию Беларуси озоноразрушающих веществ, и в том числе содержащихся в продукции, **признается календарный квартал.**

Сумма экологического налога определяется как произведение налоговой базы и налоговой ставки. Она может рассчитываться исходя из установленных годовых лимитов и соответствующих ставок налога.

Плательщики ежеквартально представляют в налоговые органы **налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога производится ежеквартально **не позднее 22-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

4. Исчислите к уплате сумму налога за добычу (изъятие) природных ресурсов за текущий квартал.

Исходные данные. Организацией в текущем квартале для производ-

ства продукции животноводства из подземных вод использовано 3 400 м³ воды.

Также организацией добыто: 14 м³ песка строительного для использования в дорожном строительстве; 130 м³ песка строительного для иного использования; 120 м³ камня строительного.

В организации работает 240 человек, норма расхода воды на человека в сутки – 25 л.

Ставки налога за добычу (изъятие) природных ресурсов принимать на уровне фактически сложившихся на момент расчета.

5. Составьте налоговую декларацию (расчет) по налогу на добычу (изъятие) природных ресурсов.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

6. Заполните платежное поручение на перечисление налога на добычу (изъятие) природных ресурсов.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Методические указания по решению задач 4–6

Плательщиками налога за добычу (изъятие) природных ресурсов признаются: организации, индивидуальные предприниматели.

Объектом налогообложения признается добыча (изъятие) следующих природных ресурсов:

- песка формовочного, стекольного, строительного;
- песчано-гравийной смеси;
- камня строительного, облицовочного;
- воды (поверхностной и подземной);
- минеральной воды, полиметаллического водного концентрата, минерализованной воды, добываемой для поддержания пластового давления при добыче нефти;
- грунта для земляных сооружений;
- глины и трепелов;
- бентонитовых глин;
- соли калийной, поваренной;
- нефти;
- мела и доломита и т. д.;
- гипса (ангидрита);
- железных руд;

торфа влажностью 40 процентов;
сапропелей влажностью 60 процентов;
мореного дуба;
янтаря;
золота;
виноградной улитки;
личинок хирономид.

Налоговая база – фактический объем добываемых (изымаемых) природных ресурсов.

Ставки налога устанавливаются в белорусских рублях за единицу добываемых ресурсов (т, м³ и т. д.).

Налоговым периодом налога за добычу (изъятие) природных ресурсов признается **календарный квартал**.

Сумма налога за добычу (изъятие) природных ресурсов исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Плательщики ежеквартально представляют в налоговые органы **налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога за добычу (изъятие) природных ресурсов производится ежеквартально **не позднее 22-го числа** месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Суммы налога включаются организациями и индивидуальными предпринимателями **в затраты** по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении.

7. Исчислите к уплате сумму налога на недвижимость за текущий год.

Исходные данные. По данным бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации на 1 января текущего года стоимость основных производственных средств составила 631 050 руб., в том числе сельскохозяйственного назначения – 510 030 руб. Износ основных средств составил 134 010 руб., в том числе сельскохозяйственного назначения – 14 500 руб.

8. Составьте налоговую декларацию (расчет) по налогу на недвижимость.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

Задача 9. Заполните платежное поручение на перечисление налога на недвижимость.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Методические указания по решению задач 7–9

Плательщиками налога на недвижимость признаются организации и физические лица.

Объектами налогообложения признаются капитальные строения (здания и сооружения), в том числе сверхнормативного незавершенного строительства, являющиеся собственностью или находящиеся во владении, хозяйственном ведении или оперативном управлении плательщиков-организаций.

Налоговая база (НБ) определяется исходя из наличия на 1 января календарного года зданий и сооружений по остаточной стоимости и стоимости зданий и сооружений сверхнормативного незавершенного строительства.

Годовая ставка налога (С) устанавливается в размере 1 %.

Годовая сумма ННД = НБ · С.

Суммы налога на недвижимость включаются в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, кроме сумм налога на недвижимость, исчисленных со стоимости зданий и сооружений сверхнормативного незавершенного строительства.

Налоговым периодом по налогу на недвижимость признается календарный год.

Организации **не позднее 20 января отчетного года** представляют в налоговые органы по месту постановки на учет **налоговые декларации (расчеты)** по налогу на недвижимость.

Уплата налога на недвижимость производится организациями ежеквартально **не позднее 22-го числа** первого месяца каждого квартала в размере одной четвертой годовой суммы налога.

10. Исчислите к уплате сумму налога за земли сельскохозяйственного назначения по сельскохозяйственной организации за текущий год.

Исходные данные. Согласно «Сведениям о наличии и качественном состоянии земель» сельскохозяйственная организация имеет следующее землепользование:

пахотные – 2 200 га;

под постоянными культурами – 60 га;

естественные луговые – 300 га;
улучшенные луговые – 600 га;
занятые зданиями и сооружениями – 4 га.
Кадастровая оценка земель (балл):
пахотные – 42,5;
постоянные культуры – 20,9;
естественные луговые – 22,0;
улучшенные луговые – 22,8.

Ставки земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения принимать на уровне фактически сложившихся на момент расчета.

11. Составьте налоговую декларацию (расчет) по земельному налогу.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

12. Заполните платежное поручение на перечисление земельного налога.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Методические указания по решению задач 10–12

Плательщиками земельного налога признаются **организации**, которым земельные участки на территории Республики Беларусь предоставлены на праве постоянного или временного пользования либо в частную собственность.

Объектами обложения земельным налогом признаются расположенные на территории Республики Беларусь земельные участки организаций, находящиеся в собственности или временном пользовании, в том числе предоставленные во временное пользование и одновременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению.

Налоговая база земельного налога устанавливается в размере кадастровой стоимости земельного участка.

Кадастровая стоимость земельных участков определяется согласно сведениям о кадастровой стоимости земельного участка, зарегистрированного в Едином государственном регистре недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним. Функциональное использование земельных участков (виды оценочных зон) определяется их целевым назначением согласно прил. 4 к Налоговому кодексу.

Ставки земельного налога **на сельскохозяйственные земли** устанавливаются исходя из кадастровой оценки земель, выраженной в баллах в расчете на 1 га.

Ставки на земельные участки в границах населенных пунктов, на земельные участки промышленности, транспорта, связи, энергетики, обороны и иного назначения, расположенные за пределами населенных пунктов, земельные участки садоводческих товариществ и дачных кооперативов определены в зависимости от их функционального использования и кадастровой стоимости.

Налоговым периодом земельного налога признается календарный год.

Сумма налога исчисляется как произведение налоговой базы и соответствующих ставок.

Основаниями для его исчисления являются государственный акт на земельный участок, удостоверение на право временного пользования земельным участком, свидетельство (удостоверение) о госрегистрации, решение уполномоченного госоргана, являющееся основанием для возникновения или перехода права на земельный участок.

Уплачивается налог организациями (за исключением садоводческих товариществ) в течение налогового периода ежеквартально равными частями не позднее 22-го числа второго месяца каждого квартала, за земли, по которым уполномоченным госорганом принято решение, являющееся основанием для возникновения или перехода права на земельный участок, в ноябре, – не позднее 22 декабря, **а за земли сельхозназначения** – не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 сентября, 15 ноября в размере одной четвертой годовой суммы платежа.

Суммы земельного налога включаются организациями в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении прибыли.

13. Определите сумму обязательных страховых взносов, подлежащую перечислению организацией в мае текущего года в Фонд социальной защиты населения.

Исходные данные. Согласно сводной ведомости по расчетам с работниками за апрель текущего года сумма начисленной заработной платы составила 4 765 руб.; сумма отпускных – 312 руб.; сумма компенсаций за неиспользованный отпуск – 54 руб.

В этом же месяце за счет средств Фонда начислено: пособий по временной нетрудоспособности – 72 руб., пособий по беременности и

родам – 175 руб., пособий по уходу за ребенком в возрасте до трех лет – 354 руб.

14. Заполните платежное поручение на перечисление обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения за май.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Коды платежей, указываемые в расчетных документах на уплату (взыскание) в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, приведены в прил. 12.

15. Определите задолженность организации (Фонда) на 1 апреля текущего года по платежам на профессиональное пенсионное страхование.

Исходные данные. Задолженность сельскохозяйственной организации по платежам на профессиональное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты населения на 1 января текущего года отсутствует.

За первый квартал сумма выплат в денежном и натуральном выражении, на которую начисляются взносы на профессиональное пенсионное страхование, составила 7 081 руб., в том числе по тарифам: 6 % – 282 руб.; 2,3 % – 6 799 руб.

В течение первого квартала перечислено в Фонд социальной защиты населения по платежным поручениям: в феврале – 491 руб., в марте – 495 руб.

16. Исчислите сумму страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за февраль текущего года.

Исходные данные. Согласно сводной ведомости по расчетам с работниками за февраль текущего года сумма начисленной заработной платы составила 44 587 руб., сумма отпускных – 1 275 руб., сумма компенсаций за неиспользованный отпуск – 103 руб. Начислено в этом же месяце за счет средств Фонда социальной защиты населения: пособий по временной нетрудоспособности – 727 руб., пособий семьям, воспитывающим детей, – 1 350 руб.

17. Определите сумму пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве.

Исходные данные. Во время ремонта трактора МТЗ-80 2 февраля текущего года А. В. Михайлов ушиб кисть левой руки. Был составлен акт о несчастном случае на производстве (ф. Н-1).

Медицинским учреждением А. В. Михайлову выдан листок временной нетрудоспособности с 2 по 9 февраля, к работе приступит 10 февраля.

Зарботная плата А. В. Михайлова за август предшествующего года составила 380 руб., сентябрь – 380 руб., октябрь – 367 руб., ноябрь – 384 руб., декабрь – 364 руб., в январе текущего года – 368 руб.

Методические указания по решению задач 13–17

В настоящее время функция государства по социальной защите выделена в самостоятельную и осуществляется специальной организацией.

Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – Фонд).

Плательщиками обязательных страховых взносов в Фонд являются: работодатели, работающие граждане, физические лица, самостоятельно уплачивающие обязательные страховые взносы.

Плательщиками взносов на профессиональное пенсионное страхование в Фонд являются работодатели из числа юридических лиц (включая юридических лиц с иностранными инвестициями, осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь), их представительства, филиалы, предоставляющие работу в особых условиях труда по трудовым договорам.

Объектом для начисления обязательных страховых взносов в Фонд для организаций и работающих граждан являются выплаты всех видов в денежном и натуральном выражении, начисленные в пользу работающих независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы, но не выше пятикратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы, и не менее суммы этих взносов, исчисленных из размера минимальной заработной платы, проиндексированной в месяце, за который начисляются взносы.

Объектом для начисления взносов на профессиональное пенсионное страхование являются выплаты всех видов в денежном и натуральном выражении, начисленные работнику в связи с его занятостью на рабочем месте, включенном в перечень рабочих мест с особыми условиями труда, кроме выплат, предусмотренных перечнем, на кото-

рые не начисляются взносы, но не выше трехкратной величины средней платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который взносы на профессиональное пенсионное страхование уплачиваются.

Размеры обязательных страховых взносов устанавливаются в зависимости от видов страховых случаев, при наступлении которых застрахованные граждане имеют право на государственное социальное страхование.

Размеры обязательных страховых взносов по страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца (пенсионное страхование) составляют:

- для работодателей – **28 процентов;**
- для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50 процентов общего объема произведенной продукции, – **24 процента;**
- для потребительских кооперативов (кроме организаций потребительской кооперации (потребительских обществ, их союзов)); товариществ собственников; садоводческих товариществ; общественных объединений инвалидов (их законных представителей) и организаций, имущество которых находится в собственности этих общественных объединений; общественных объединений пенсионеров 5 процентов;
- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, для Белгосстраха – **29 процентов;**
- для работающих граждан – **1 процент.**

Размер обязательных страховых взносов по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до трех лет, предоставления одного свободного от работы дня в месяц матери (отцу, опекуну, попечителю), воспитывающей (воспитываемому) ребенка-инвалида в возрасте до восемнадцати лет, смерти застрахованного или члена его семьи (**социальное страхование**) для работодателей, физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы (кроме граждан, работающих за пределами Республики Беларусь), Белгосстраха (за лиц, которым производится доплата до среднемесячного заработка или выплачивается страховое пособие по временной нетрудоспособности) составляет **6 процентов.**

Тарифы взносов на профессиональное пенсионное страхование дифференцированы в зависимости от категории работников, подлежащих профессиональному пенсионному страхованию, и отрасли, в которой они заняты, в пределах от 1,5 до 9,0 процентов.

Сроком уплаты обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование является **установленный день выплаты заработной платы** за истекший месяц.

Уплата обязательных страховых взносов и взносов на профессиональное пенсионное страхование осуществляется **отдельными платежными поручениями**.

Уплата начисленных обязательных страховых взносов производится организацией с текущего счета за вычетом сумм расходов на выплаты, предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании: по временной нетрудоспособности; по беременности и родам; в связи с рождением ребенка; женщине, ставшей на учет в государственных медицинских учреждениях до 12-недельного срока беременности; по уходу за ребенком в возрасте до трех лет; на погребение; на оплату ежемесячно предоставляемого по заявлению матери, воспитывающей ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, свободного от работы дня.

С 1 января 2004 г. в Республике Беларусь **введено** обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Страхователями по этому виду страхования являются юридические лица (включая иностранные), их обособленные подразделения, а также физические лица, которые в соответствии с трудовым и гражданским законодательством предоставляют работу гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, лицам без гражданства, постоянно проживающим в Республике Беларусь.

Обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний **подлежит** жизнь или здоровье граждан:

выполняющих работу на основании трудового договора (контракта); работающих по гражданско-правовому договору на территории страхователя;

выполняющих работу на основе членства (участия) в организациях любых организационно-правовых форм;

являющихся учащимися, студентами учреждений образования всех видов, клиническими ординаторами, аспирантами, докторантами и привлекаемых к работам в период прохождения производственной практики (стажировки);

содержащихся в исправительных, лечебно-трудовых, воспитательно-трудовых учреждениях и привлекаемых к выполнению оплачиваемых работ.

В настоящее время устанавливается единый страховой тариф:

для бюджетных организаций – в размере 0,1 процента;

для иных страхователей – в размере 0,6 процента.

Окончательный размер страхового тарифа устанавливается для каждого страхователя с учетом скидки или надбавки до начала очередного календарного года и неизменен в течение всего года.

Объектом для начисления страховых взносов являются **все виды выплат** (доходов, вознаграждений) в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу застрахованных лиц по всем основаниям, независимо от источников финансирования.

Страховые выплаты **производятся страховщиком, за исключением** пособий по временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем и разницы между прежним заработком застрахованного, временно переведенного в связи с повреждением здоровья в результате страхового случая на более легкую нижеоплачиваемую работу, и заработком по новой работе до восстановления его трудоспособности или установления стойкой утраты трудоспособности.

Пособие по временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем назначается и выплачивается страхователем за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 100 процентов его среднемесячного заработка, исчисленного в соответствии с законодательством о пособиях по временной нетрудоспособности.

Застрахованному, временно переведенному в связи с повреждением здоровья в результате страхового случая на более легкую нижеоплачиваемую работу, выплачивается разница между прежним заработком и заработком по новой работе до восстановления его трудоспособности или установления стойкой утраты трудоспособности. Заключение о необходимости временного перевода на другую работу, его продолжительности (в пределах одного года) и характере рекомендуемой работы выдается врачебно-консультативной комиссией или МРЭК.

Уплата начисленных страховых взносов производится за вычетом выплаченных страхователем сумм пособий по временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем, а также доплат до среднемесячного заработка застрахованного лица, временно переведенного в связи с повреждением здоровья в результате страхового случая на более легкую нижеоплачиваемую работу.

Страхователи **уплачивают** страховые взносы **не позднее 25-го числа** месяца, следующего за кварталом, в котором начислены выпла-

ты в пользу застрахованных лиц, на которые в соответствии с законодательством начисляются страховые взносы.

Расходы по данному виду страхования, если обязанность по их осуществлению законодательством возложена на юридических лиц, в полном размере относятся в состав затрат, учитываемых при налогообложении.

4.3.4. Задания для самостоятельной работы

1. За отчетный квартал при работе котельной (для удовлетворения теплоэнергетических нужд населения) выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух составили, т:

веществ второго класса опасности – 0,5;

веществ третьего класса опасности – 0,7;

веществ четвертого класса опасности – 2,6.

За отчетный квартал сброс сточных вод в водоемы составил 820 тыс. м³.

Определите сумму экологического налога, подлежащую перечислению в бюджет.

2. Используя данные табл. 4.2, определите сумму налога за добычу природных ресурсов, подлежащую перечислению в бюджет.

Таблица 4.2. Добыча природных ресурсов организацией

Природные ресурсы	Добыто
Мел для производства цемента, т	35
Песок формовочный, стекольный, м ³	56
Камень облицовочный, м ³	433

3. Используя данные табл. 4.3, определите сумму налога за добычу природных ресурсов, подлежащую перечислению в бюджет.

Таблица 4.3. Добыча природных ресурсов организацией

Природные ресурсы	Добыто
Мел для производства цемента, т	35
Глина, м ³	56
Вода для производства алкогольных, безалкогольных и слабоалкогольных напитков, м ³	433

4. Организацией для производства продукции животноводства из подземных вод использовано 1 100 м³ воды.

Также организацией добыто: песчано-гравийной смеси для использования в дорожном строительстве – 40 м³; песчано-гравийной смеси для иного использования – 30 м³.

Определите сумму налога за добычу природных ресурсов, подлежащую перечислению в бюджет.

5. Используя данные табл. 4.4, определите налоговую базу для расчета налога на недвижимость со стоимости зданий и сооружений.

Таблица 4.4. Объекты, находящиеся в собственности организации

Наименование объекта	Стоимость на 1 января текущего года,	Амортизационные отчисления, руб.
Здание производственное	73 590 000	17 800 000
Здание склада	32 730 000	4 290 000
Библиотечные фонды	4 580 000	–

6. Используя данные табл. 4.5, определите сумму налога на недвижимость, начисленную за текущий год.

Таблица 4.5. Объекты, находящиеся в собственности организации

Наименование основных средств	Стоимость, руб.	Износ, руб.
Ферма	113 000	4 000
Магазин	41 000	6 000
Школа	100 000	10 000
Жилые дома	256 000	46 000
Ремонтно-механическая мастерская	98 000	10 000
Лесопилка	102 000	2 000

7. Используя данные табл. 4.6, определите сумму налога на недвижимость, начисленную за текущий год.

Таблица 4.6. Объекты, находящиеся в собственности организации

Наименование основных средств	Стоимость, руб.	Износ, руб.
Мельница	41 000	6000
Школа	100 000	10 000
Жилые дома	256 000	46 000
Ремонтно-механическая мастерская	98 000	10 000
Лесопилка	102 000	2000

8. Стоимость основных средств организации по состоянию на 01.01 составила 16 000 руб.

В том числе основных средств сельскохозяйственного назначения – 6 000 руб., деревообрабатывающего производства – 10 000 руб.

Износ составил 7 000 руб., в том числе по основным средствам сельхозназначения – 3 000 руб., по деревообрабатывающему производству – 4 000 руб.

Определите сумму налога на недвижимость, начисленную за текущий год.

9. Организация расположена в г. Горки и имеет в собственности следующие земли:

2 га – промышленные постройки в г. Горки;

0,9 га – складские помещения за пределами г. Горки;

0,3 га – жилой дом организации в г. Горки.

Кадастровую стоимость 1 м² земли принимать на момент расчета.

Исчислите земельный налог на текущий год.

10. Используя данные табл. 4.7, определите сумму земельного налога за текущий год.

Таблица 4.7. Землепользование ЗАО «Горь»

Вид угодий	Площадь земельного участка, га	Кадастровая оценка, баллов
Пахотные земли	6555	39,6
Земли под постоянными культурами	15	20,9
Улучшенные луговые земли	844	24,3
Естественные луговые земли	652	21,5
Земли, занятые зданиями и сооружениями	8	х
Опытные поля	10	х
Кладбище	0,1	х

Т е м а 4.4. НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ ИЗ ПРИБЫЛИ И ДОХОДОВ

4.4.1. Основные термины и определения

Налог на прибыль служит инструментом перераспределения национального дохода. Данный налог является прямым, т. е. его окончательная сумма целиком и полностью зависит от конечного финансового результата.

4.4.2. Вопросы для самоконтроля

1. Что является объектом налогообложения налогом на прибыль?

2. На какие группы классифицируются доходы и расходы?
3. Как определяется налоговая база при исчислении налога на прибыль?
4. В какие группы объединены расходы, связанные с производством и реализацией продукции?
5. Назовите основные виды расходов, не учитываемых в целях налогообложения.
6. Какова основная ставка налога на прибыль организации?
7. По каким ставкам облагаются налогом на прибыль доходы, полученные в виде дивидендов?
8. Каковы сроки уплаты налога на прибыль?
9. Каков порядок расчета авансовых платежей по налогу на прибыль?
10. В какие сроки представляется в налоговый орган декларация по налогу на прибыль?
11. В какие сроки уплачиваются в бюджет авансовые платежи по налогу на прибыль?

4.4.3. Задачи

1. Исчислите к уплате сумму налога на прибыль.

Исходные данные. В сельскохозяйственной организации в текущем году получены следующие результаты хозяйственной деятельности:

1. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг (без НДС) – 89 040 руб.

В том числе от реализации сельскохозяйственной продукции – 32 852 руб.

Из нее от реализации продукции цветоводства – 9 430 руб.

2. Затраты на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции – 40 039 руб., в том числе затраты на производство и реализацию продукции цветоводства – 6 431 руб.

3. Внереализационные доходы – 220 руб.

4. Внереализационные расходы – 140 руб.

2. Составьте налоговую декларацию (расчет) по налогу на прибыль.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

3. Заполните платежное поручение на перечисление налога на прибыль.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

4. Исчислите к уплате сумму налога на доходы, полученные в виде дивидендов.

Исходные данные. В уставном фонде ООО белорусской организации доля иностранного инвестора составляет 25 %. Остальные учредители ООО – белорусские резиденты. По результатам 2015 г. ООО получило прибыль. Общим собранием учредителей ООО, состоявшимся 20 апреля 2016 г., было принято решение о распределении прибыли ООО пропорционально долям каждого учредителя. Сумма прибыли, распределяемая между участниками ООО в качестве дивидендов, – 20 000 руб. Выплата дивидендов будет произведена в первой половине 2016 г.

До 2016 г. ООО от других организаций дивидендов не получало. В 2016 г. сумма дивидендов, полученных от иных организаций, составила 15 000 руб.

5. Составьте налоговую декларацию (расчет) по налогу на доходы, полученные в виде дивидендов.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

6. Заполните платежное поручение на перечисление налога на доходы.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Методические указания

Плательщиками налога на прибыль признаются организации.

Объектом обложения налогом признаются валовая прибыль, а также дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные белорусскими организациями.

Валовой прибылью признается: сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов, уменьшенных на сумму внереализационных расходов.

Прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (за исключением основных средств, нематериальных активов) **определяется** как положительная (отрицательная) разница между выручкой от их реализации, уменьшенной на суммы налогов и сборов, уплачиваемых из выручки, и затратами по производству

и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемыми при налогообложении (**В-Н-З**).

Прибыль (убыток) от реализации основных средств, нематериальных активов определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой от реализации основных средств, нематериальных активов, уменьшенной на суммы налогов и сборов, уплачиваемые из выручки, и остаточной стоимостью основных средств, нематериальных активов, а также затратами по реализации основных средств, нематериальных активов (**В-Н-О-З**).

Для целей налогообложения прибыли внереализационными **доходами** признаются доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Внереализационные доходы определяются на основании документов бухгалтерского и налогового учета и отражаются в том налоговом периоде, в котором они фактически получены плательщиком.

В состав внереализационных доходов включаются:

дивиденды, полученные от источников за пределами Республики Беларусь;

доходы в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организации, а также процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковском счете;

суммы неустоек (штрафов, пеней) и других видов санкций, полученных за нарушение условий договоров;

поступления в счет возмещения организации убытков, в том числе реального ущерба или вреда;

стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, иных активов, суммы безвозмездно полученных денежных средств;

суммы, полученные в погашение дебиторской задолженности после истечения сроков исковой давности, а также суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, невозможной (нереальной) для взыскания;

суммы кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности;

плата, поступившая за участие в торгах (тендере);

положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

другие доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Для целей налогообложения прибыли внереализационными **расходами признаются** расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Внереализационные расходы определяются на основании документов бухгалтерского учета (при необходимости посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета в рамках ведения налогового учета) и отражаются в том налоговом периоде, в котором они фактически были понесены плательщиком.

В состав внереализационных расходов включаются:

суммы неустоек (штрафов, пеней) и других видов санкций, уплаченных за нарушение условий договоров;

расходы, связанные с рассмотрением дел в судах (судебные расходы);

расходы по содержанию производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации, осуществленной в соответствии с законодательством;

расходы по производствам, не давшим продукции;

потери от произведенной в соответствии с законодательством уценки производственных запасов и готовой продукции;

убытки от операций с тарой;

суммы возмещения убытков, ущерба или вреда, если их виновники не установлены;

суммы недостач, потерь и порчи активов, в том числе произошедших сверх норм естественной убыли, если их виновники не установлены или суд отказал во взыскании с них;

убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности;

суммы дебиторской задолженности при ликвидации юридического лица;

отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

другие расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете.

Затраты определяются на основании документов бухгалтерского учета и отражаются в том налоговом периоде, к которому они относятся.

Прибыль организаций облагается налогом по ставке 18 процентов.

Ставка налога на прибыль по дивидендам, устанавливается в размере 12 процентов.

Налоговая база налога на прибыль определяется как денежное выражение валовой прибыли, подлежащей налогообложению.

Плательщики ведут учет выручки и затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) по операциям, прибыль от которых освобождается от налога на прибыль (в том числе с использованием высвобождаемых сумм налога на прибыль по целевому назначению) или подлежит обложению налогом на прибыль по пониженным налоговым ставкам, а также по операциям, по которым предусмотрен отличный от общеустановленного порядок учета прибыли (убытков).

При этом:

прямые затраты относятся прямым счетом без распределения;

косвенные затраты распределяются пропорционально сумме выручки, полученной от реализации.

При определении налоговой базы налога на прибыль выручка белорусской организации от деятельности за пределами Республики Беларусь принимается в размере до удержания (уплаты) налогов согласно законодательству иностранного государства.

Налоговая база налога на прибыль по дивидендам, начисленным белорусскими организациями, определяется белорусскими организациями, начислившими дивиденды.

Датой начисления дивидендов является дата принятия решения о распределении прибыли путем объявления и выплаты дивидендов, а по дивидендам, начисленным унитарными предприятиями, и доходам, приравненным к дивидендам, – дата отражения в бухгалтерском учете обязательств по выплате (передаче) соответственно дивидендов и доходов, приравненных к дивидендам.

Исчисление налоговой базы производится по формуле

$$НБ = К(ДН - ДП), \quad (4.1)$$

где НБ – сумма налоговой базы;

К – отношение суммы дивидендов, причитающейся плательщику, к общей сумме прибыли, распределенной в качестве дивидендов;

ДН – общая сумма прибыли, распределенной в качестве дивидендов;

ДП – сумма дивидендов, полученная белорусской организацией, начислившей дивиденды, в текущем календарном году и (или) непосредственно в предшествовавшем календарном году, если эта сумма дивидендов ранее не учитывалась такой организацией при определении налоговой базы в составе показателя ДП и получена не ранее 1 января 2009 г. При этом дивиденды, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату их получения.

При определении налоговой базы значение показателя ДП учитывается в размере, не превышающем значение показателя ДН.

Налоговым периодом налога на прибыль признается календарный год.

Отчетным периодом признается календарный квартал.

Налоговым периодом налога на прибыль с дивидендов, начисленных белорусскими организациями, признается **календарный месяц.**

Сумма налога на прибыль по итогам налогового периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произ-

ведение налоговой базы, уменьшенной на сумму льгот, и налоговой ставки.

Налоговая декларация (расчет) по налогу на прибыль по итогам истекшего отчетного периода представляется плательщиком в налоговые органы не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Уплата налога на прибыль производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Сумма налога на прибыль с дивидендов исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки, удерживается и перечисляется в бюджет белорусскими организациями, начислившими дивиденды. Такие белорусские организации признаются налоговыми агентами.

Налоговая декларация (расчет) по суммам налога на прибыль с дивидендов, начисленных белорусскими организациями, представляется в налоговые органы налоговыми агентами **не позднее 20-го числа** месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды.

Перечисление в бюджет сумм налога на прибыль по дивидендам производится налоговыми агентами **не позднее 22-го числа** месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды.

4.4.4. Задания для самостоятельной работы

1. Организация в январе реализовала оборудование, бывшее в эксплуатации, покупателям Республики Беларусь. Выручка от реализации оборудования – 72 120 руб. Затраты по реализации оборудования, учитываемые при налогообложении, – 200 руб. Остаточная стоимость оборудования – 43 090 руб.

Определите прибыль (убыток) от реализации оборудования.

2. Организация занимается производственной и торговой деятельностью. Прибыль от реализации продукции собственного производства за январь текущего года составила 148 070 руб., прибыль от реализации покупных товаров – 94 030 руб., внереализационные доходы, учитываемые при налогообложении, – 1 840 руб., а внереализационные расходы, учитываемые при налогообложении, – 2 645 руб.

Прибыль, освобождаемая от налога на прибыль, за январь составила 27 065 руб.

Определите налоговую базу для расчета налога на прибыль за ян-

варь текущего года, подлежащую налогообложению.

3. В организации за отчетный период получена выручка:

от реализации продукции – 99 864 руб. (с НДС), в том числе: от реализации продукции растениеводства – 53 927 руб., из нее от реализации продукции цветоводства – 5 392 руб.;

от реализации продукции животноводства – 23 967 руб.;

от реализации товаров – 21 970 руб.

Затраты по производству и реализации составили:

продукции растениеводства – 44 028 руб. (из них по цветоводству – 4 067 руб.);

продукции животноводства – 18 642 руб.;

товаров – 14 042 руб.

Сумма облагаемых внереализационных доходов – 620 руб., внереализационных расходов – 142 руб.

Прибыль, направленная в отчетном периоде на погашение убытка за прошлый год, составила 3 000 руб.

Определите сумму налога на прибыль к уплате в бюджет за январь.

4. ООО «Орбита» выбрало первый метод исчисления текущих платежей в 2016 г. (исходя из результатов хозяйственной деятельности за 2015 г.). По итогам за 2015 г. сумма налога на прибыль составила 800 000 руб.

Определите сумму налога на прибыль к уплате в бюджет по срокам уплаты (ежеквартально).

5. Согласно бизнес-плану на 2016 г. организация планирует получить прибыль в сумме 4 800 000 руб. (ставка – 18 %). Она будет уплачивать текущие платежи по налогу на прибыль по второму методу.

Определите сумму налога на прибыль к уплате в бюджет по срокам уплаты (ежеквартально).

6. Организация занимается производственной и торговой деятельностью. Прибыль от реализации продукции собственного производства за январь текущего года составила 248 070 руб. Внереализационные доходы, учитываемые при налогообложении, составили 3 840 руб., а внереализационные расходы, учитываемые при налогообложении, 4 645 руб.

Сумма прибыли, полученная в дни республиканского субботника и направленная на эти цели, составила 127 065 руб.

Определите прибыль к налогообложению и сумму налога на прибыль за январь текущего года.

Т е м а 4.5. ОСОБЫЕ РЕЖИМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

4.5.1. Основные термины и определения

Особые режимы налогообложения – особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и порядке, установленных законодательством.

Современное налоговое законодательство Республики Беларусь предусматривает следующие особые режимы налогообложения: *упрощенная система налогообложения, налогообложение производителей сельскохозяйственной продукции, единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.*

Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса, а также облегчение и упрощение ведения налогового учета.

4.5.2. Вопросы для самоконтроля

1. На какие виды деятельности не распространяется упрощенная система налогообложения?

2. Что является объектом обложения налогом при упрощенной системе налогообложения?

3. В каком порядке определяется налоговая база для исчисления налога при упрощенной системе налогообложения?

4. Кто является плательщиком единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции?

5. Какие условия должны выполняться для применения единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции?

6. Что является объектом обложения единым налогом для производителей сельскохозяйственной продукции?

7. В каком порядке определяется налоговая база для исчисления единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции?

8. Кто является плательщиком единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц?

9. Какие ставки применяются для исчисления единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и от каких условий зависит их размер?

10. В какие сроки и в каком порядке происходит уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц?

4.5.3. Задачи

1. Определите, имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения и будет ли уплачивать НДС.

Исходные данные. Индивидуальный предприниматель занимается производством мебели. Размер валовой выручки за прошлый год приведен в табл. 4.8.

Таблица 4.8. Размер валовой выручки предпринимателя

Показатель	Номер месяца								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Размер валовой выручки, руб.	73 100	94 900	82 800	61 800	53 200	24 800	28 900	22 800	38 600

Средняя численность работников составляет 101 человек.

Методические указания по решению задачи 1

Плательщиками налога при **упрощенной системе** налогообложения (далее – УС) признаются **организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на применение такой системы в установленном порядке.**

Применять упрощенную систему вправе организации и ИП при одновременном **соблюдении следующих критериев:**

1) численность работников в среднем не более 100 человек в течение первых девяти месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на ее применение;

2) размер валовой выручки не более установленного размер на очередной финансовый год в течение первых девяти месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на ее применение.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, **сохраняется общий порядок исчисления и уплаты:**

налогов, сборов (пошлин), взимаемых при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;
государственной пошлины;
патентных пошлин;

консульского сбора;

оффшорного сбора;

гербового сбора;

сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;

налога на прибыль в отношении: дивидендов и приравненных к ним доходов, прибыли, полученной от реализации (погашения) ценных бумаг;

обязательных страховых взносов и иных платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

налога на добавленную стоимость в определенных случаях;

налога на недвижимость со стоимости принадлежащих индивидуальным предпринимателям зданий и сооружений (их частей), не используемых в предпринимательской деятельности;

земельного налога, арендной платы за землю, налога на недвижимость для некоммерческих организаций.

Не вправе применять упрощенную систему: организации и индивидуальные предприниматели:

1) производящие подакцизные товары;

2) реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней;

3) занимающиеся игорным бизнесом;

4) осуществляющие: лотерейную деятельность; туристическую деятельность; профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг; деятельность в качестве резидентов свободных экономических зон или Парка высоких технологий; риэлтерскую деятельность; страховую деятельность, банковскую деятельность (банки);

5) производящие на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

6) индивидуальные предприниматели в части деятельности, по которой уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на общий порядок налогообложения в текущем календарном году, не вправе в следующем календарном году перейти на упрощенную систему.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на применение упрощенной системы с начала календарного года.

Налоговый орган не вправе отказать организациям и индивидуальным предпринимателям в переходе на упрощенную систему и использовании выбранной налоговой базы (налоговых баз) при соблюдении ими условий.

Объектом налогообложения налога при упрощенной системе признается валовая выручка.

Налоговая база при упрощенной системе определяется исходя из валовой выручки, определяемой как сумма выручки, полученной за отчетный период организациями и индивидуальными предпринимателями от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, и внереализационных доходов.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется:

организациями – исходя из поступлений за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права в денежной и (или) натуральной формах;

индивидуальными предпринимателями – в порядке определения доходов от реализации при исчислении и уплате подоходного налога с физических лиц.

В валовую выручку не включаются:

выручка от продажи иностранной валюты;

суммы налога на добавленную стоимость, уплачиваемые из выручки от реализации товаров (работ, услуг);

выручка индивидуальных предпринимателей от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении деятельности, по которой уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;

выручка от реализации ценных бумаг, прибыль от которых облагается налогом на прибыль.

К внереализационным доходам относятся доходы, включаемые в состав внереализационных доходов при исчислении налога **на прибыль и подоходного налога** с физических лиц.

Ставки налога при упрощенной системе устанавливаются в следующих размерах:

пять (5) процентов – для организаций и индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих налог на добавленную стоимость;

три (3) процента – для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих налог на добавленную стоимость.

При применении различных ставок налога при упрощенной системе суммы внереализационных доходов включаются в налоговую базу пропорционально выручке от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, облагаемой этим налогом по соответствующим ставкам за отчетный период без нарастающего итога.

Налоговым периодом налога при упрощенной системе признается **календарный год**.

Отчетным периодом по налогу при упрощенной системе признается:

календарный месяц – для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему с уплатой налога на добавленную стоимость ежемесячно;

календарный квартал – для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему без уплаты налога на добавленную стоимость либо с уплатой налога на добавленную стоимость ежеквартально.

Сумма налога при упрощенной системе **исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода** как произведение налоговой базы и ставки налога.

Декларация предоставляется не позднее **20-го числа** месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. **Уплата** – не позднее **22-го числа** месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

2. Определите возможность перехода организации на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Исходные данные. Согласно данным бухгалтерской отчетности, общая выручка организации за предыдущий календарный год составила 45 000 руб., в том числе:

выручка от реализации произведенной продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений) – 34 000 руб.;

выручка от реализации цветов – 1 300 руб.;

выручка от реализации продукции животноводства – 5 000 руб.;

выручка от реализации основных средств – 4 700 руб.

3. Заполните уведомление о переходе на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 2 данной темы и задачи 2 темы 4.2.

4. Исчислите к уплате сумму единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции за январь текущего года.

Исходные данные. В организации за январь текущего года выручка от реализации составила:

продукции растениеводства – 4 000 руб., в том числе от реализации продукции своим работникам в порядке натуральной оплаты труда – 7 000 руб.;

продукции животноводства – 17 000 руб., в том числе от реализации продукции, закупленной у населения и сданной государству, – 1 900 руб.;

продукции промышленного производства – 800 руб.;

строительных материалов – 200 руб.;

основных средств – 400 руб.

Доходы от внереализационных операций составили 1 900 руб.

5. Составьте налоговую декларацию (расчет) по единому налогу для производителей сельскохозяйственной продукции.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

6. Заполните платежное поручение на перечисление единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

Методические указания по решению задач 2–6

Плательщиками единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции (далее ЕН) признаются перешедшие на применение единого налога:

организации, производящие на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию;

организации, у которых есть филиалы и иные обособленные подразделения по производству сельскохозяйственной продукции, имеющие отдельный баланс и банковский счет, – в части этой деятельности.

Применять единый налог вправе организации, выручка которых от реализации произведенной продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), первичной переработки льна, пчеловодства, животноводства и рыбоводства составляет **не менее 50 процентов** выручки, исчисленной от всей общей выручки этих организаций за предыдущий финансовый год.

Организации, впервые организованные, вправе применять единый налог начиная со дня их государственной регистрации при условии подачи в налоговый орган по месту постановки на учет соответствующего заявления и необходимых сведений.

Для плательщиков ЕН сохраняется общий порядок исчисления и уплаты:

- акцизов;
- налога на добавленную стоимость;
- налогов, сборов (пошлин), взимаемых при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;
- государственной пошлины;
- патентных пошлин;
- консульского сбора;
- оффшорного сбора;
- гербового сбора;

сбора за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;

обязательных страховых взносов и иных платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

земельного налога (в случае несоблюдения условия перехода на особый режим налогообложения);

налога за добычу природных ресурсов;

экологического налога за захоронение отходов производства;

утилизационного сбора.

Организация, изъявившая желание применять единый налог, должна **не позднее 1-го числа месяца, предшествующего кварталу, с которого она желает применять ЕН, представить** в налоговый орган **заявление и необходимые сведения** по форме, установленной Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь.

Решение о возможности применения организацией единого налога **или мотивированный отказ** в его применении принимаются налоговым органом и в **десятидневный срок** со дня подачи организацией заявления и сведений направляются организации.

Применение плательщиками единого налога прекращается в случаях:

- 1) несоблюдения условия, объема выручки;
- 2) принятия решения об отказе от применения единого налога.

При несоблюдении в текущем финансовом году условия перехода на уплату ЕН организация обязана перейти на общий порядок налогообложения с начала года, следующего за текущим финансовым годом.

При переходе на общий порядок налогообложения по решению плательщика он обязан проинформировать о таком решении налоговый орган не позднее 1-го числа месяца, предшествующего кварталу, с которого он решил перейти на общий порядок налогообложения.

Организация, перешедшая на общий порядок налогообложения в текущем календарном году, не вправе в этом же году вновь перейти на применение единого налога.

Объектом налогообложения единым налогом признается валовая выручка.

Налоговая база единого налога определяется исходя из валовой выручки, полученной за налоговый период.

Валовая выручка = выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав + прочие доходы.

При определении налоговой базы **не учитываются:**

средства, полученные от реализации сельскохозяйственной продукции, заготовленной у населения и сданной государству;

стоимость скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм;

выручка, полученная от реализации произведенной КФХ продукцией растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), пчеловодства, животноводства и рыбоводства, – в течение трех лет со дня их регистрации.

Ставка единого налога устанавливается в размере 1 процента.

При несоответствии за календарный год процентной доли, дающей право на применение особого режима налогообложения, исчисление единого налога производится по ставке 3 процента исходя из налоговой базы единого налога за календарный год, за который допущено указанное несоответствие.

Налоговым периодом единого налога признается календарный год.

Отчетным периодом единого налога признаются по выбору плательщика календарный месяц или календарный квартал.

Плательщики представляют налоговым органам по месту постановки на учет **налоговую декларацию (расчет)** по единому налогу **не позднее 20-го числа** месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Уплата единого налога производится **не позднее 22-го числа** месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

4.5.4. Задания для самостоятельной работы

1. Организация является плательщиком налога при упрощенной системе налогообложения и плательщиком НДС. В апреле текущего года организация реализовала продовольственные товары (есть в перечне, утвержденном Президентом Республики Беларусь) по свободным отпускным ценам на территории Республики Беларусь и получила выручку от реализации 198 000 руб.

Определите налог при упрощенной системе налогообложения.

2. Индивидуальный предприниматель занимается производством мебели. Показатели работы за прошлый год представлены в табл. 4.9. Определите, имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения и будет ли уплачивать НДС.

Таблица 4.9. **Размер валовой выручки предпринимателя**

Показатель	Номер месяца								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Размер валовой выручки, руб.	23 100	14 900	12 800	21 800	33 200	14 800	18 900	12 800	38 600

Средняя численность работников составляет 120 человек.

3. Индивидуальный предприниматель занимается производством мебели. Показатели работы за прошлый год представлены в табл. 4.10. Определите, имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения и будет ли уплачивать НДС.

Таблица 4.10. **Размер валовой выручки предпринимателя**

Показатель	Номер месяца								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Размер валовой выручки, руб.	73 100	94 900	82 800	61 800	53 200	24 800	28 900	22 800	38 600

Средняя численность работников составляет 89 чел.

4. Крестьянское (фермерское) хозяйство зарегистрировано в районном исполнительном комитете 1 марта 2015 г. Валовая выручка от реализации продукции, товаров, услуг за предшествующий отчетный год составила 2 890 000 руб., в том числе от реализации продукции растениеводства – 2 470 000 руб., из них от реализации цветов – 70 000 руб.

За отчетный месяц выручка от реализации продукции, работ и услуг составила 156 000 руб., в том числе:

от реализации продукции растениеводства – 89 000 руб., в том числе от реализации продукции цветоводства – 18 000 руб.;

от реализации продукции животноводства – 40 000 руб.;

от реализации продукции пчеловодства – 27 000 руб.

Определите возможность перехода хозяйства на уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции и сумму налога.

5. В ОАО за текущий месяц выручка от реализации продукции (работ, услуг) составила:

продукции растениеводства – 1 620 руб.;

продукции животноводства – 1 223 руб.;

продукции промышленного производства – 620 руб.;

строительных материалов – 86 руб.;

основных средств – 3 000 руб.

Начислены проценты за хранение средств на текущем счете – 18 руб.

Получены штрафы от поставщиков за нарушение условий договоров – 82 руб.

Суммы, полученные в погашение дебиторской задолженности, – 400 руб.

Безвозмездно получены товары для осуществления деятельности по производству сельскохозяйственной продукции на сумму 300 руб.

Определите сумму единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, подлежащую перечислению в бюджет за текущий месяц.

6. В ОАО начислен единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции по расчету за 9 месяцев текущего года на сумму 3 000 руб.

Финансовые показатели деятельности организации за 10 месяцев текущего года представлены в табл. 4.11. Определите сумму единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, подлежащую перечислению в бюджет за октябрь.

Таблица 4.11. **Финансовые показатели деятельности организации**

Показатели	Сумма, руб.
Выручка от реализации продукции (товаров, услуг)	16 600
В том числе: продукции растениеводства	10 300
продукции пушного звероводства	1 000
продукции рыбоводства	4 300
Выручка от реализации продукции своим работникам в порядке натуральной оплаты труда	8
Средства, полученные от реализации сельскохозяйственной продукции, закупленной у населения и сданной государству	1 500
Доходы от внереализационных операций	1 800
В том числе:	
прибыль, полученная от дивидендов	60
сумма выплаченных страховых возмещений	70
штрафы и пени, полученные от поставщиков	50

Т е м а 4.6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.6.1. Основные термины и определения

Налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база.

Налоговые вычеты определяются законодательно и рассчитываются согласно условиям применения. На данный момент в Республике Беларусь существует четыре вида налоговых вычетов: *стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.*

4.6.2. Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком подоходного налога с физических лиц?
2. Что является объектом обложения подоходным налогом с физических лиц?
3. В каком порядке определяется налоговая база для исчисления подоходного налога с физических лиц?
4. В чем заключаются особенности определения налоговой базы для исчисления подоходного налога с физических лиц при получении дохода в натуральной форме?
5. Перечислите доходы, не подлежащие налогообложению подоходным налогом (освобождаемые от налогообложения).
6. Какие налоговые вычеты могут предоставляться при определе-

нии налоговой базы по подоходному налогу с физических лиц?

7. В каком порядке предоставляются налоговые вычеты при определении налоговой базы по подоходному налогу?

8. Какие применяются ставки при исчислении подоходного налога с физических лиц?

9. Кто имеет право не представлять налоговую декларацию (расчет) по подоходному налогу за истекший налоговый период?

10. В каком порядке налоговые органы производят перерасчет подоходного налога по налоговой декларации (расчету) за истекший налоговый период?

11. Какие льготы предоставляются по земельному налогу для физических лиц?

12. В каком порядке происходит исчисление и уплата земельного налога с физических лиц?

13. Как определить налоговую базу для исчисления налога на недвижимость с физических лиц?

14. Какие льготы предоставляются по налогу на недвижимость для физических лиц?

15. В каком порядке происходит исчисление и уплата налога на недвижимость с физических лиц?

4.6.3. Задачи

1. Исчислите к уплате сумму подоходного налога с физических лиц.

Исходные данные. Работнику организации, воспитывающему ребенка 12 лет, за январь начислено:

заработная плата за отработанное время – 350 руб.;

надбавка за стаж работы – 70 руб.;

пособие по временной нетрудоспособности – 44 руб.;

материальная помощь, выданная за счет организации – 100 руб.;

премия за январь – 85 руб.

2. Составьте налоговую декларацию (расчет) по подоходному налогу с физических лиц.

Исходные данные. Информацию для заполнения титульного листа взять из задачи 2 темы 4.2.

3. Заполните платежное поручение на перечисление подоходного налога с физических лиц.

Исходные данные. Информацию для заполнения взять из задачи 3 темы 4.2.

4. Рассчитайте налоговую базу подоходного налога при предоставлении имущественного налогового вычета.

Исходные данные. Плательщику по месту основной работы ежемесячно выплачивается заработная плата в размере 600 руб., ставка подоходного налога составляет 13 %. Плательщиком 01.01.2016 г. приобретена квартира стоимостью 100 000 руб.

В бухгалтерию 03.01.2016 г. представлены все необходимые документы для получения имущественного налогового вычета.

5. Рассчитайте налоговую базу подоходного налога при предоставлении имущественного налогового вычета.

Исходные данные. Плательщику по месту основной работы ежемесячно выплачивается заработная плата в размере 600 руб., ставка подоходного налога составляет 13 %. Плательщиком 01.01.2016 г. приобретена квартира стоимостью 100 000 руб.

В бухгалтерию 01.05.2016 г. представлены все необходимые документы для получения имущественного налогового вычета.

Методические указания по решению задач 1–5

Плательщиками подоходного налога с физических лиц признаются физические лица.

Объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц признаются **доходы**, полученные плательщиками.

Освобождаются от подоходного налога с физических лиц следующие доходы:

пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению и надбавки к ним, **кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком)**, выплачиваемые из Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

пособия, выплачиваемые из средств бюджета;

доходы, получаемые плательщиками за сдачу крови, другие виды донорства;

алименты, получаемые плательщиками в случаях, установленных законодательством;

государственные премии Республики Беларусь;

суммы единовременной материальной помощи в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными и другими обстоятельствами, приведшими к нарушениям условий жизнедеятельности физических лиц, человеческим жертвам; смертью близкого родственника;

стоимость путевок, **за исключением туристических**, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также средств бюджета;

ежемесячные денежные выплаты плательщикам, имеющим почетные звания;

стипендии учащихся, студентов и слушателей учебных заведений;

стипендии учащихся, студентов и слушателей учебных заведений, включая надбавки к стипендиям, а также стипендии, выплачиваемые в период профессионального обучения из Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь; стипендии, учреждаемые Президентом Республики Беларусь;

доходы в виде наследства;

иные доходы в соответствии со ст. 163 НК Республики Беларусь.

При определении **налоговой базы подоходного налога** с физических лиц учитываются все доходы плательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах.

К доходам, полученным плательщиком в натуральной форме, относятся: оплата за него организациями или физическими лицами товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах плательщика; полученные плательщиком товары, выполненные в его интересах работы (оказанные услуги) на безвозмездной основе; доходы в виде оплаты труда в натуральной форме.

При получении плательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в **натуральной форме в виде товаров (работ, услуг)** налоговая база подоходного налога определяется как стоимость (с учетом налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров – и акцизов) этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из регулируемых розничных цен, а при их отсутствии – из цен (тарифов), применяемых такими организациями на дату начисления плательщику дохода.

Налоговая база подоходного налога с физических лиц определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению,

уменьшенных на сумму **налоговых вычетов**, применяемых последовательно в соответствии с НК Республики Беларусь.

Ставки подоходного налога с физических лиц устанавливаются в размере:

13 процентов;

15 процентов – в отношении доходов, получаемых от осуществления предпринимательской (частной нотариальной) деятельности;

9 процентов – в отношении доходов, полученных физическими лицами от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам.

Сумма подоходного налога с физических лиц исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Белорусские организации, белорусские индивидуальные предприниматели, иностранные организации, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, от которых плательщик получил доходы, выступают в качестве **налоговых агентов** и обязаны исчислить, удержать у плательщика и перечислить в бюджет исчисленную сумму подоходного налога с физических лиц.

Налоговым периодом подоходного налога с физических лиц признается **календарный год**. **Отчетным периодом** – **календарный месяц**.

Налоговые агенты обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного подоходного налога с физических лиц **не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода** и (или) дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета плательщика.

6. Определите, имеет ли пенсионер льготу по земельному налогу и в каких случаях. Ответ обоснуйте.

Исходные данные. Пенсионер по возрасту проживает один в собственном доме в г. Горки. Указанный дом расположен на земельном участке, предоставленном пенсионеру на праве пожизненного наследуемого владения. По месту жительства пенсионера в жилом доме не зарегистрировано трудоспособных лиц. Кроме того, пенсионер имеет на праве пожизненного наследуемого владения земельный участок, расположенный в Горецком районе. На указанном участке расположен принадлежащий пенсионеру жилой дом, в котором зарегистрирован по месту жительства и проживает его трудоспособный сын.

7. Определите сумму налога на недвижимость на текущий год для физического лица.

Исходные данные. Физическому лицу – мужчине 1960 года рождения – принадлежит на праве собственности в г. Гомеле дом, действительная стоимость которого на 1 января текущего года – 2 750 руб. С домовладельцем проживает жена 1966 года рождения, мать 1940 года рождения и отец 1938 года рождения.

Местные советы депутатов увеличили ставку налога в два раза.

Методические указания по решению задач 6–7

Объектами налогообложения налогом на недвижимость признаются здания и сооружения (включая жилые дома, садовые домики, дачи, жилые помещения в многоквартирных домах, хозяйственные постройки, доли в праве собственности на указанное имущество), в том числе не завершенные строительством, расположенные на территории Республики Беларусь и принадлежащие плательщикам – физическим лицам.

Не признаются объектом налогообложения налогом на недвижимость:

самовольно возведенные здания и сооружения, за исключением случаев, когда местными исполнительными и распорядительными органами принято решение о продолжении строительства или о принятии постройки в эксплуатацию и ее государственной регистрации в территориальных организациях по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним с предоставлением при необходимости земельного участка лицу, осуществившему самовольное строительство;

здания и сооружения, находящиеся в аварийном состоянии, эксплуатация которых прекращена уполномоченными государственными органами из-за нарушения требований безопасности людей;

здания и сооружения, признанные бесхозными в порядке, установленном законодательными актами.

Освобождаются от налога на недвижимость:

принадлежащее физическому лицу на праве собственности одно жилое помещение в многоквартирном жилом доме. При наличии у физического лица двух и более жилых помещений освобождению от налога на недвижимость подлежит только одно жилое помещение по выбору физического лица на основании его письменного заявления, представляемого в налоговый орган по месту жительства, с указанием местонахождения всех принадлежащих физическому лицу жилых по-

мещений в многоквартирных жилых домах. В случае непредставления физическим лицом такого заявления освобождению от налога на недвижимость подлежит одно жилое помещение, приобретенное (полученное) им в собственность ранее других жилых помещений;

здания и сооружения, в том числе не завершённые строительством, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, принадлежащие:

физическим лицам, являющимся пенсионерами по возрасту, инвалидами I и II группы, и другим нетрудоспособным физическим лицам при отсутствии регистрации по месту их жительства трудоспособных лиц. Здания и сооружения (за исключением жилых домов), принадлежащие пенсионерам по возрасту, инвалидам I и II группы и другим нетрудоспособным физическим лицам и расположенные не по месту их жительства, освобождаются от налога на недвижимость независимо от регистрации по месту их жительства трудоспособных лиц. Жилые дома, принадлежащие пенсионерам по возрасту, инвалидам I и II группы и другим нетрудоспособным физическим лицам и расположенные не по месту их жительства, освобождаются от налога на недвижимость при отсутствии регистрации в этих жилых домах трудоспособных лиц;

многодетным семьям (семьям, имеющим трех и более несовершеннолетних детей);

военнослужащим срочной военной службы, участникам Великой Отечественной войны и лицам, имеющим право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь «О ветеранах».

Налоговая база налога на недвижимость определяется исходя из оценки принадлежащих физическим лицам зданий и сооружений, порядок которой утверждается Президентом Республики Беларусь.

Годовая ставка налога на недвижимость устанавливается для физических лиц в размере **0,1 процента**.

Исчисление годовой суммы налога на недвижимость физическим лицам производится налоговым органом **ежегодно на 1 января** каждого налогового периода. При отчуждении физическим лицом в течение календарного года здания или сооружения (их части) налог на недвижимость исчисляется за период фактического нахождения здания или сооружения (их части) в собственности физического лица, включая месяц, в котором будет прекращено право собственности, до их отчуждения.

При передаче физическим лицом в течение календарного года в аренду, иное возмездное и безвозмездное пользование здания или сооружения (их части) организации налог на недвижимость физическому лицу исчисляется за истекший период календарного года, включая месяц, в котором была осуществлена передача в аренду, иное возмездное и безвозмездное пользование такого здания или сооружения (их части). Организации при заключении с физическим лицом договоров доверительного управления имуществом, аренды здания или сооружения (их части), иного их возмездного и безвозмездного пользования в течение тридцати дней с даты заключения таких договоров представляют в налоговые органы по месту постановки на учет копии этих договоров.

Исчисление налога на недвижимость физическим лицам по объектам, не завершённым строительством, начинается при условии готовности объекта 80 и более процентов.

Если здание или сооружение находятся в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налог на недвижимость исчисляется каждому из этих лиц пропорционально их доле в этом здании или сооружении. В аналогичном порядке налог на недвижимость исчисляется, если здание или сооружение находятся в общей долевой собственности физических лиц и организаций.

Если право собственности на здание или сооружение, которые принадлежат одному физическому лицу или нескольким физическим лицам, в установленном порядке не зарегистрировано, налог на недвижимость исчисляется физическому лицу, в чьем владении, пользовании или собственности находится земельный участок, на котором расположены такие здание или сооружение.

Физические лица **уплачивают налог** на недвижимость **на основании извещений** налоговых органов **не позднее 15 ноября текущего года**. Такое извещение с указанием подлежащей уплате суммы налога на недвижимость ежегодно вручается налоговым органом до 1 августа.

В случае вручения извещения о подлежащей уплате сумме налога на недвижимость по истечении установленного настоящим пунктом срока уплаты налог на недвижимость уплачивается не позднее тридцати дней со дня вручения извещения.

Уплата физическими лицами налога на недвижимость со стоимости гаражей, расположенных в гаражных кооперативах и кооперативах, осуществляющих эксплуатацию автомобильных стоянок, садовых домиков и иных зданий и сооружений, расположенных в садоводческих

товариществах, может производиться путем внесения сумм налога на недвижимость гаражным кооперативам и кооперативам, осуществляющим эксплуатацию автомобильных стоянок, садоводческим товариществам, которые осуществляют прием сумм налога на недвижимость и их перечисление в бюджет.

Гаражные кооперативы и кооперативы, осуществляющие эксплуатацию автомобильных стоянок, садоводческие товарищества представляют в налоговый орган по месту постановки на учет информацию о принятых от физических лиц суммах налога на недвижимость в порядке и по форме, установленных Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь.

Плательщиками земельного налога признаются физические лица, которым земельные участки на территории Республики Беларусь предоставлены на праве пожизненного наследуемого владения, постоянного или временного пользования либо предоставлены в частную собственность.

Объектами налогообложения земельным налогом признаются расположенные на территории Республики Беларусь земельные участки, находящиеся в собственности, пожизненном наследуемом владении или временном пользовании (в том числе предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению) физических лиц.

Освобождаются от земельного налога земельные участки, предоставленные физическим лицам, являющимся пенсионерами по возрасту, инвалидами I и II группы, и другим нетрудоспособным физическим лицам при отсутствии регистрации по месту их жительства трудоспособных лиц.

Не учитываются (при наличии подтверждающих документов) в составе трудоспособных лиц физические лица:

постоянно проживающие в сельской местности и работающие в организациях, расположенных в сельской местности и осуществляющих сельскохозяйственное производство, в производящих сельскохозяйственную продукцию филиалах или иных обособленных подразделениях организаций, приобретших в порядке, установленном законодательными актами в результате реорганизации, приобретения (безвозмездной передачи) предприятия как имущественного комплекса, права и обязанности убыточных сельскохозяйственных организаций, а также в организациях здравоохранения, культуры, системы образования и социальной защиты, расположенных в сельской местности;

временно не проживающие по месту жительства пенсионеров по возрасту, инвалидов I и II группы и других нетрудоспособных физических лиц военнослужащие срочной военной службы и (или) лица, отбывающие наказание в местах лишения свободы.

Земельные участки, расположенные не по месту жительства пенсионеров по возрасту, инвалидов I и II группы и других нетрудоспособных физических лиц и предоставленные таким лицам для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, коллективного садоводства, сенокосения, выпаса сельскохозяйственных животных, дачного и гаражного строительства, освобождаются от земельного налога независимо от регистрации по месту их жительства трудоспособных лиц.

Уплата земельного налога производится физическими лицами **не позднее 15 ноября**. В случае вручения извещения налоговыми органами по истечении указанного срока уплаты земельный налог уплачивается физическими лицами не позднее тридцати дней со дня вручения им извещения.

4.6.4. Задания для самостоятельной работы

1. Работнику организации, участнику ликвидации катастрофы на ЧАЭС, имеющему двоих детей в возрасте до 18 лет и сына – студента второго курса высшего учебного заведения, получающего первое высшее образование на платной основе (стоимость обучения – 196 руб., документы имеются), по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 285 руб.; премия за сентябрь – 70 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 18 руб.; компенсация за неиспользованный отпуск – 125 руб.

Исчислите сумму подоходного налога, подлежащую удержанию в октябре.

2. Работнику организации, имеющему двоих детей в возрасте 10 и 5 лет, начислено за январь: заработная плата за отработанное время – 424 руб.; надбавка за стаж работы – 38 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 21 руб.;

единовременная материальная помощь, выданная за счет организации, – 22 руб.; премия за январь – 8 руб. Работник в январе выиграл в лотерею «Ваше лото» 85 руб.

Определите сумму подоходного налога за январь.

3. Работнику организации, имеющему троих детей в возрасте трех, шести лет и одного года (жена находится в отпуске по уходу за ребен-

ком), начислено за март: заработная плата за отработанное время – 398 руб.; премия за март – 52 руб.; стоимость продукции, выданной в качестве натуральной оплаты (зерно), – 97 руб.; материальная помощь, выданная за счет организации, – 39 руб.

Определите сумму подоходного налога, удержанного из заработной платы работника за март.

4. Работнику организации, имеющему троих детей в возрасте 7, 10 и 15 лет и являющемуся участником ликвидации катастрофы на ЧАЭС (удостоверение имеется), по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 268 руб.; премия – 49 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 18 руб.

Исчислите сумму подоходного налога, подлежащую удержанию за октябрь.

5. Работнице организации, вдове, имеющей троих детей в возрасте до 18 лет, по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 339 руб.; премия – 12 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 6 руб.

Исчислите сумму подоходного налога, подлежащую удержанию за октябрь.

6. Работнику организации, имеющему сына – студента второго курса высшего учебного заведения, получающего первое высшее образование на платной основе (стоимость обучения – 196 руб., документы имеются), по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 350 руб.; премия за сентябрь – 38 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 18 руб.; компенсация за неиспользованный отпуск – 25 руб.

Исчислите сумму подоходного налога, подлежащую удержанию за октябрь.

7. Работнику, имеющему ребенка до 18 лет, за январь начислено: заработная плата за отработанное время – 204 руб.; надбавка за стаж – 15 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 32 руб.; пособие на детей старше трех лет – 87 руб.; единовременная материальная помощь – 8 руб.; премия за январь – 5 руб.

Определите сумму подоходного налога за январь.

8. Работнику ОАО, имеющему ребенка в возрасте двух лет (жена находится в отпуске по уходу за ребенком), за март начислено: заработная плата за отработанное время – 282 руб., премия за март – 60 руб., стоимость продукции, выданной в качестве натуральной оплаты – 7 руб., единовременная материальная помощь – 8 руб.

Определите сумму подоходного налога за март.

9. Физическому лицу, имеющему ребенка-инвалида в возрасте 12 лет, по месту основной работы начислено за февраль: заработная плата – 2 790 000 руб.; премия – 1 140 000 руб. (в том числе за январь – 800 000 и за февраль – 340 000 руб.); пособие по временной нетрудоспособности – 280 000 руб.

Исчислите сумму подоходного налога, подлежащую удержанию за февраль.

10. Работнице ОАО, вдове, имеющей двоих детей в возрасте до 18 лет, по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 239 руб.; премия – 56 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 16 руб.

Исчислите сумму подоходного налога за октябрь.

11. Работнику организации, имеющему двоих детей старше 18 лет (оба получают высшее образование в учреждениях образования Республики Беларусь, при этом один обучается на дневном отделении, второй – на заочном), по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 339 руб.; премия – 56 руб.; единовременная материальная помощь – 50 руб.

Исчислите сумму подоходного налога за октябрь.

12. Работнику организации, имеющему ребенка (обучается в учреждении образования г. Москва на дневном отделении и получает первое высшее образование), по месту основной работы за ноябрь начислено: заработная плата – 239 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 56 руб.

Исчислите сумму подоходного налога за ноябрь.

13. Работнице организации, вдове, имеющей ребенка в возрасте 10 лет и ребенка-студента 19 лет, обучающегося в высшем учебном заведении на дневном отделении и получающего первое высшее образование, начислено: заработная плата – 239 руб.; компенсация за неиспользованный отпуск – 66 руб.

Исчислите сумму подоходного налога.

14. Работнику, имеющему двоих детей в возрасте 10 и 15 лет, являющемуся участником ликвидации катастрофы на ЧАЭС, по месту основной работы за октябрь начислено: заработная плата – 148 руб.; премия – 19 руб.; пособие по временной нетрудоспособности – 18 руб.

Определите сумму подоходного налога за октябрь.

15. Сотрудник организации, принимавший участие в работах по ликвидации катастрофы на ЧАЭС и являющийся инвалидом с детства,

получил следующие доходы: заработная плата за месяц – 250 руб.; премия – 70 руб.; отпускные, приходящиеся на этот месяц, – 105 руб.

Рассчитайте сумму подоходного налога.

16. Работнику организации, имеющему троих детей, из них двое несовершеннолетних, третий – старше 18 лет, получает первое среднее специальное образование в дневной форме, по месту основной работы начислено за март: заработная плата – 251 руб., премия – 26 руб., надбавка за стаж работы – 15 руб. Работником уплачено по договору страхования жизни 20 руб., по договору страхования жизни ребенка – 15 руб.

Определите сумму подоходного налога за март.

17. В августе работнику начислена заработная плата – 510 руб., премия – 60 руб., единовременная материальная помощь – 50 руб. Работник имеет двоих детей. Первый получает первое высшее образование в вузе республики в дневной форме обучения; второй учится в этом же вузе, получает первое высшее образование в заочной форме обучения. Работник представил документы, подтверждающие фактическую оплату за обучение детей на сумму 870 руб.

Рассчитайте сумму подоходного налога.

18. Работнику организации (оплачивает обучение двоих детей: один получает первое высшее образование в вузе республики в дневной форме обучения; второй – первое высшее образование в вузе России) по месту основной работы начислено: заработная плата – 550 руб., премия – 118 руб., пособие по временной нетрудоспособности – 88 руб.; компенсация за неиспользованный отпуск – 125 руб. Работник представил документы, подтверждающие фактическую оплату за обучение: в вузе республики – на сумму 470 руб.; в вузе России – 650 руб.

Исчислите сумму подоходного налога.

19. Работнику организации, имеющему двоих детей до 18 лет, состоявшему в очереди на улучшение жилищных условий, за отчетный период начислено: заработная плата – 550 руб., премия – 90 руб. За данный период работником представлены документы, подтверждающие фактические расходы, связанные со строительством индивидуального жилого дома, в сумме 3 000 руб.

Рассчитайте сумму подоходного налога.

20. Физическим лицом в течение календарного года был продан второй легковой автомобиль за 9 800 руб. Документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением и реализацией автомобиля, не представлены.

Определите сумму подоходного налога.

21. Организацией с физическим лицом заключен договор подряда на создание компьютерной программы, начисленный доход по которому составил 1700 руб.

Используя данные табл. 4.12, определите сумму подоходного налога.

Таблица 4.12. **Размеры профессиональных налоговых вычетов**

Основание	Размер установленных нормативов (в % к сумме дохода)
Произведения литературы (книги, статьи и т. п.), компьютерные программы, исполнение произведений литературы и т. д.	20
Аудиовизуальные произведения (кино, видеофильмы), произведения архитектуры и др.	30
Музыкальные произведения, скульптура, живопись и др.	40

22. Определите за декабрь сумму подоходного налога за сдачу в наем трех комнат жилой квартиры, расположенной в г. Горки.

23. Работнику организации, являющемуся членом профсоюза, начислена заработная плата на сумму 330 руб.

Произведите обязательные начисления на заработную плату и определите сумму к выдаче работнику.

24. Физическое лицо, пенсионер по возрасту, имеет на праве пожизненного наследуемого владения земельный участок, на котором расположен жилой дом. В указанном жилом доме согласно данным по хозяйственной книге проживают сам пенсионер, а также студентка (в возрасте 20 лет), которой по договору найма в этом жилом доме предоставлена внаем жилая комната. Согласно паспорту пенсионер зарегистрирован по месту жительства в принадлежащем ему указанном жилом доме, студентка в данном жилом доме имеет регистрацию по месту пребывания. Других лиц по месту жительства пенсионера не зарегистрировано.

Определите, имеет ли пенсионер льготу по земельному налогу или нет. Ответ обоснуйте.

25. В 2015 г. многодетной семье, имеющей троих несовершеннолетних детей, на праве пожизненного наследуемого владения был предоставлен земельный участок для строительства и обслуживания жилого дома. В январе 2016 г. одному из детей исполнилось 18 лет.

Определите, имеет ли семья льготу по земельному налогу в феврале 2015 г. Ответ обоснуйте.

26. 20 марта 2015 г. организация зарегистрирована в качестве резидента Парка высоких технологий. По какой ставке исчисляется подоходный налог с доходов в виде заработной платы, начисленной работникам этой организации за март 2015 г.?

В каком порядке предоставляются стандартные налоговые вычеты на детей при исчислении подоходного налога с доходов, начисленных работникам за март 2015 г.?

27. Работнику в феврале 2015 г. организацией (место основной работы) выплачена материальная помощь в размере 1 200 руб. 27 апреля 2015 г. организацией этому же работнику в связи с юбилеем вручен подарок стоимостью 300 руб. Подоходный налог, исчисленный со стоимости подарка, организация удерживает 4 мая 2015 г. из заработной платы, выплачиваемой ему за апрель.

Правильно ли это?

28. В соответствии с частью восьмой статьи 51 Закона «О хозяйственных обществах» от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХН акционерное общество выплачивает членам наблюдательного совета вознаграждение, а также компенсацию произведенных ими расходов, связанных с осуществлением своих полномочий (проезд и проживание), которые подтверждаются документально. В состав наблюдательного совета входят граждане Беларуси и иностранные граждане.

Облагаются ли подоходным налогом указанные выплаты?

Необходимо ли организации представлять в налоговую инспекцию сведения о доходах, выплаченных членам наблюдательного совета – иностранным гражданам?

29. Гражданин, его супруга и их совершеннолетняя дочь, не состоящая в браке, состоят на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий и осуществляют строительство квартиры.

Имеет ли дочь право на имущественный налоговый вычет, если расходы на строительство квартиры несут ее родители?

30. Согласно подпункту 1.54 пункта 1 статьи 163 НК доходы, полученные детьми в возрасте от 14 до 18 лет за выполненную работу в лагерях труда и отдыха, осуществляющих свою деятельность в соответствии с законодательством, освобождаются от налогообложения подоходным налогом.

В соответствии с законодательством (пункт 5 Положения о порядке организации оздоровления детей в оздоровительных, спортивно-

оздоровительных лагерях, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 2 июня 2004 г. № 662) организацией заключен договор с лагерем труда и отдыха, в котором определены условия работы детей в возрасте от 14 до 18 лет, находящихся на оздоровлении в этом лагере. С указанными детьми организация будет заключать трудовые договоры, начислять и выплачивать им заработную плату.

Подлежит ли налогообложению подоходным налогом указанный доход?

31. В соответствии с пунктом 11 статьи 175 НК налоговые агенты обязаны представлять в налоговый орган сведения о доходах, выплаченных иностранным гражданам. Организация выплачивает работнице – иностранной гражданке заработную плату и пособие по беременности и родам.

Подлежит ли отражению в сведениях указанное пособие?

32. Работнику организации – резидента Парка высоких технологий в марте 2015 г. начислены: дивиденды на сумму 300 руб. (17 марта 2015 г.), заработная плата за март на сумму 800 руб. Дивиденды выплачены 20 марта 2015 г., заработная плата – 1 апреля 2015 г.

В каком порядке и по какой ставке исчисляется подоходный налог с указанных доходов? Как предоставляются стандартные, социальные, имущественные налоговые вычеты?

33. Профсоюзная организация в связи с празднованием Дня защиты детей организовала и провела спортивное мероприятие для детей членов профсоюза.

Признаются ли объектом налогообложения подоходным налогом доходы в виде оплаты профсоюзной организацией расходов на проведение спортивного мероприятия?

34. Организация оплачивает взносы на страхование работников и членов их семей по договорам добровольного страхования медицинских расходов.

Имеет ли право организация на основании заявления работника удержать из его доходов суммы подоходного налога, исчисленные с доходов членов его семьи?

35. Организация арендовала у физического лица квартиру для своего сотрудника. Согласно условиям договора найма жилого помещения наниматель обязан перечислить наймодателю залог на сумму 2 500 руб. за сохранность имущества.

Признается ли сумма залога объектом обложения подоходным налогом?

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Форма бизнес-плана развития коммерческой организации «Расчет потока денежных средств, руб.»

Показатели	Годы
	1-й

Окончание прил. 1

1	2	3
3.1.3. Итого приток по финансовой деятельности (стр. 3.1.1 + стр. 3.1.2)		
3.2. Отток		
3.2.1. Погашение основного долга по краткосрочным кредитам	174 500	250 000
3.2.2. Погашение процентов по краткосрочным кредитам	47 300	110 000
3.2.3. Выплата дивидендов	121 800	150 000
3.2.4. Итого отток по финансовой деятельности (сумма стр. 3.2.1 – 3.2.3)		
3.3. Сальдо потока по финансовой деятельности (стр. 3.1.3 – стр. 3.2.4)		
4. Итого приток по всем видам деятельности (стр. 1.1.4 + стр. 2.1.3 + стр. 3.1.3)		
5. Итого отток по всем видам деятельности (стр. 1.2.5 + стр. 2.2.3 + стр. 3.2.4)		
6. Излишек (дефицит) денежных средств (стр. 4 – стр. 5)		

Бухгалтерский баланс сельскохозяйственной организации, руб.

Показатели	Код строки	На _____ 20... г.	На 31 декабря 20... г.
1	2	3	4
Активы			
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	110	6 175 700	4 922 300
Основные средства			
Нематериальные активы	120		
Доходные вложения в материальные активы	130		
В том числе:			
инвестиционная недвижимость	131		
предметы финансовой аренды (лизинга)	132		
прочие доходные вложения в материальные активы	133		
Вложения в долгосрочные активы	140	87 300	22 100
Долгосрочные финансовые вложения	150		
Отложенные налоговые активы	160		
Долгосрочная дебиторская задолженность	170		
Прочие долгосрочные активы	180	295 600	184 700
Итого по разделу I	190	6 558 600	5 130 900
I. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	2 559 800	1 629 700
В том числе:			
материалы	211	1 249 700	584 100
животные на выращивании и откорме	212	842 700	582 900
незавершенное производство	213	460 300	460 000
готовая продукция и товары	214	7 100	2 700
товары отгруженные	215		
прочие запасы	216		
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220		
Расходы будущих периодов	230	250 300	139 900
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	142 700	167 600
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	139 800	90 900
Краткосрочные финансовые вложения	260		
Денежные средства и их эквиваленты	270	21 000	15 500

Продолжение прил. 2

1	2	3	4
Прочие краткосрочные активы	280		
Итого по разделу II	290	3 113 600	2 043 600
БАЛАНС	300	9 672 200	7 174 500
Собственный капитал и обязательства			
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	2340500	2340500
Неоплаченная часть уставного капитала	420		
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430		
Резервный капитал	440	19 100	19 100
Добавочный капитал	450	3 453 100	2 377 400
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	426 400	91 400
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470		
Целевое финансирование	480		
Итого по разделу III	490	6 239 100	4 828 400
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	1 548 200	1 155 500
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	588 100	445 700
Отложенные налоговые обязательства	530		
Доходы будущих периодов	540		
Резервы предстоящих платежей	550		
Прочие долгосрочные обязательства	560		
Итого по разделу IV	590	2 136 300	1 601 200
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	290 000	168 000
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620		
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	937 300	562 900
В том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	605 600	425 400
по авансам полученным	632	47 900	18 200
по налогам и сборам	633	8500	3100
по социальному страхованию и обеспечению	634	16 800	7700
по оплате труда	635	50 600	22 600
по лизинговым платежам	636	204 800	80 900

Окончание прил. 2

1	2	3	4
собственнику имущества (учредителям)	637		
прочим кредиторам	638	3100	5000
Обязательства, предназначенные для реализации	640		
Доходы будущих периодов	650	69 500	14 000
Резервы предстоящих платежей	660		
Прочие краткосрочные обязательства	670		
Итого по разделу V	690	1 296 800	744 900
БАЛАНС	700	9 672 200	7 174 500

**Форма бизнес-плана развития коммерческой организации
«Сводный расчет погашения долговых обязательств, руб.»**

Показатели	20__г (оценка)	20__г. (план по кварталам)			
		1	2	3	4
Привлекаемые кредиты, ссуды, займы					
1. Сумма получаемых кредитов, ссуд, займов					
2. Задолженность на начало периода					
3. Сумма основного долга					
4. Начислено процентов					
5. Погашение основного долга					
6. Погашение процентов					
7. <i>Итого погашение задолженности</i> (стр. 5 + стр. 6)					
8. Задолженность на конец периода					
Существующие кредиты, ссуды, займы					
9. Сумма полученных кредитов, ссуд, займов					
10. Задолженность на начало периода					
11. Начислено процентов					
12. Погашение основного долга					
13. Погашение процентов					
14. <i>Итого погашение задолженности</i> (стр. 12 + стр. 13)					
15. Задолженность на конец периода					
16. <i>Всего погашение задолженности</i> (стр. 7 + стр. 14)					
Лизинг					
17. Задолженность на начало периода					
18. Получено					
19. Погашение задолженности					
20. Задолженность на конец периода					

**Форма бизнес-плана развития коммерческой организации
«Расчет затрат на производство и реализацию продукции организации, руб.»**

Показатели	20__ г. (отчет)	20__ г. (план)	В том числе		
			ян- варь – март	ян- варь – июнь	ян- варь – сен- тябрь
1	2	3	4	5	6
1. Затраты на производ- ство продукции – всего (определить)					
1.1. Материальные затра- ты – всего	1 347 000				
1.1.1. Сырье и материалы	1 074 000				
1.1.2. Покупные комплек- тующие изделия	140 000				
1.1.3. Топливоно- энергетические ресурсы	123 500				
1.1.4. Работы и услуги производственного харак- тера, выполненные други- ми организациями	1500				
1.1.5 Прочие затраты	8000				
1.2 Затраты на оплату труда	389 500				
1.3. Отчисления на соци- альные нужды (опреде- лить)					
1.4. Амортизация основ- ных средств и нематери- альных активов	180 000				
1.5. Прочие затраты – всего, в том числе:	23 900				
1.5.1. Начисленные нало- ги, сборы, включаемые в себестоимость продукции	3 300				
1.5.2. Арендная плата (с учетом лизинговых пла- тежей)	1 000				
1.5.3. Другие затраты	19 600				
2. Расходы на реализацию	3 200				
3. Себестоимость реализо- ванной продукции (опре- делить)					

**Вспомогательная таблица для планирования выручки
от реализации продукции**

Виды продукции	Каналы реализации											Реали- зация, всего		
	государству			на рынке			работникам			прочие				
	количество, т	цена, руб/т	выручка, руб.	количество, т	цена, руб/т	выручка, руб.	количество, т	цена, руб/т	выручка, руб.	количество, т	цена, руб/т	выручка, руб.	количество, т	выручка, руб.
Пшеница														
Рожь														
Ячмень														
Овес														
Картофель														
Итого по растение- водству														
КРС														
Свиньи														
Молоко														
Итого по животно- водству														
ВСЕГО														

**Форма бизнес-плана развития коммерческой организации
«Расчет производственной программы, выручка, себестоимость, прибыль»**

Виды продукции	Объем реализации продукции, выполненных работ и услуг, т				Затраты на производство продукции (работ, услуг), руб.			
	20__ г. (план)	В том числе			20__ г. (план)	В том числе		
		январь – март	ян- варь – июнь	январь – сентябрь		январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь
А	1	2	3	4	5	6	7	8
Пшеница								
Рожь								
Ячмень								
Овес								
Картофель								
Итого по растение- водству								
КРС								
Свиньи								
Молоко								
Итого по животно- водству								
Всего								

Продолжение прил. 6

Виды продукции	Выручка от реализации продукции, работ и услуг (без НДС, акцизов и других платежей), руб.				Затраты на 1 руб. товарной продукции в текущих ценах, руб.			
	20__ г. (план)	В том числе			20__ г. (план)	В том числе		
		январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь		январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь
А	9	10	11	12	13	14	15	16
Пшеница								
Рожь								
Ячмень								
Овес								
Картофель								
Итого по растениеводству								
КРС								
Свиньи								
Молоко								
Итого по животноводству								
Всего								

Окончание прил. 6

Виды продукции	Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг), руб.				Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг), руб.				Рентабельность реализованной продукции (работ, услуг), %
	20__ г. (план)	В том числе			20__ г. (план)	В том числе			
		январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь		январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь	
А	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Пшеница									
Рожь									
Ячмень									
Овес									
Картофель									
Итого по растениеводству									
КРС									
Свиньи									
Молоко									
Итого по животноводству									
Всего									

**Форма бизнес-плана развития коммерческой организации
«Расчет прибыли, руб.»**

Показатели	20__ г. (план)	В том числе		
		январь– март	январь– июнь	январь– сентябрь
1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг				
2. Налоги и сборы, исчисляемые из выручки от реализации продукции, работ, услуг				
3. Выручка от реализации продукции, работ, услуг за вычетом налогов и сборов, исчисляемых из выручки				
4. Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг				
5. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от реализации продукции, работ, услуг				
6. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от текущей деятельности				
7. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от инвестиционной, финансовой и иной деятельности				
8. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)				
9. Налог на прибыль				
10. Изменение отложенных налоговых активов				
11. Изменение отложенных налоговых обязательств				
12. Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли				
13. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)				

**Форма бизнес-плана развития коммерческой организации
«Проектно-балансовая ведомость организации, руб.»**

Статьи баланса	20__г. (отчет)	20__г. (план)	В том числе		
			Январь – март	январь – июнь	январь – сентябрь
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ					
Итого по разделу I					
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы					
В том числе:					
материалы					
животные на выращивании и откорме					
незавершенное производство					
готовая продукция и товары					
товары отгруженные					
прочие запасы					
Расходы будущих периодов					
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам					
Краткосрочная дебиторская задолженность					
Краткосрочные финансовые вложения					
Денежные средства и их эквиваленты					
Прочие краткосрочные активы					
Итого по разделу II					
БАЛАНС					
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
Уставный капитал					
Резервный капитал					
Добавочный капитал					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)					
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода					
Целевое финансирование					

1	2	3	4	5	6
Итого по разделу III					
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долгосрочные кредиты и займы					
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам					
Прочие долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV					
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Краткосрочные кредиты и займы					
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств					
Краткосрочные финансовые вложения					
Денежные средства и их эквиваленты					
Прочие краткосрочные активы					
Итого по разделу V					
БАЛАНС					
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
Уставный капитал					
Резервный капитал					
Добавочный капитал					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)					
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода					
Целевое финансирование					
Итого по разделу III					
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долгосрочные кредиты и займы					
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам					
Прочие долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV					
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Краткосрочные кредиты и займы					
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств					

Окончание прил. 8

1	2	3	4	5	6
Краткосрочная кредиторская задолженность					
В том числе:					
поставщикам, подрядчикам, исполнителям					
по авансам полученным					
по налогам и сборам					
по социальному страхованию и обеспечению					
по оплате труда					
по лизинговым платежам					
Прочие краткосрочные обязательства					
Итого по разделу V					
БАЛАНС					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами					
Коэффициент обеспеченности обязательств активами					

Приложение 9

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № (сокращенное)		Дата	Сроч- ный		Не- сроч- ный		0401600036
Сумма и валюта:							
		Код валюта		Сумма цифрами			
Платательщик:							
				Счет №			
Банк-отправитель:							
				Код банка			
Банк-получатель:							
				Код банка			
Бенефициар:							
				Счет №			
Назначение платежа:							
УНП пла- тельщика	УНП бенефи- циара	УНП третьего лица		Код платежа	Очередь		
Заполняется банком							
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода				

Дата поступления

Подпись плательщика

Подпись ответственного
исполнителя

М.П.

Дата исполнения банком
Штамп банка

Перечень кодов назначений бюджетных платежей (извлечение)

Коды платежей	Наименование платежа
0101	Подоходный налог с физических лиц
0102	Подоходный налог с физических лиц, исчисленный по суммам доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности
0201	Налог на прибыль, уплачиваемый организациями, имущество которых находится в собственности Республики Беларусь, и организациями, в уставных фондах которых 50 и более процентов акций (долей) принадлежит Республике Беларусь
0202	Налог на прибыль иных организаций
0305	Налог на доходы организаций, осуществляющих операции с ценными бумагами
0306	Налог на доходы иных организаций
0701	Налог на недвижимость за незавершенное строительство
0801	Земельный налог с юридических лиц
0802	Земельный налог с физических лиц
0901	Налог на недвижимость организаций
0902	Налог на недвижимость физических лиц
1001	Налог на добавленную стоимость по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь
1002	Налог на добавленную стоимость на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь
1007	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый в фиксированной сумме
1201	Налог при упрощенной системе налогообложения
1202	Единый налог с индивидуальных предпринимателей
1203	Единый налог для производителей сельхозпродукции
2001	Платежи за выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух
2004	Платежи за сбросы сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду
2005	Платежи за использование (изъятие, добычу) природных ресурсов

Справочник групп подакцизных товаров

Код группы	Наименование группы
14.01	Акциз на спирт из пищевого сырья, водку, ликеро-водочные изделия, спиртосодержащие растворы (кроме импортированных)
14.02	Акциз на вермуты и вина (кроме импортированных)
14.03	Акциз на вина игристые и шампанские (кроме импортированных)
14.04	Акциз на коньяк, бренди, кальвадос, коньячные напитки (кроме импортированных)
14.05	Акциз на пиво (кроме импортированного)
14.06	Акциз на спирт этиловый ректификованный технический
14.07	Акциз на табачные изделия (кроме импортированных)
14.08	Акциз на напитки слабоалкогольные и винные (кроме импортированных)
14.10	Акциз на масла моторные (кроме импортированных)
14.11	Акциз на автомобильное топливо и иное используемое в качестве автомобильного (кроме импортированного)
14.18	Акциз на алкогольную продукцию и спиртосодержащие растворы импортированные
14.19	Акциз на пиво импортированное
14.20	Акциз на табачные изделия импортированные
14.22	Акциз на автомобильное и иное используемое в качестве автомобильного импортированное топливо
14.23	Акциз на масла моторные импортированные
14.24	Акциз на товары, ввозимые на территорию Республики Беларусь из Республики Казахстан
14.25	Акциз на товары, ввозимые на территорию Республики Беларусь из Республики Армения

**Коды платежей, указываемые в расчетных документах на уплату (взыскание)
в бюджет государственного внебюджетного фонда
социальной защиты населения Республики Беларусь**

Основание платежа	Код платежа	Наименование платежа
1	2	3
0	3511	Обязательные страховые взносы работодателей, Белгосстраха, работающих граждан и физических лиц, уплачивающих эти взносы самостоятельно
1	3511	Поступления пеней
2	3511	Поступления доначисленных по актам проверок страховых взносов
0	3512	Обязательные страховые взносы, уплачиваемые гражданами Республики Беларусь, иностранными гражданами и лицами без гражданства, осуществляющими предпринимательскую деятельность
1	3512	Поступления пеней, начисленных гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам и лицам без гражданства, осуществляющим предпринимательскую деятельность
2	3512	Поступления от граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, обязательных страховых взносов, доначисленных по актам проверок
0	3600	Взносы на профессиональное пенсионное страхование
1	3600	Поступления пеней по профессиональному пенсионному страхованию
2	3600	Поступления доначисленных по актам проверок взносов на профессиональное пенсионное страхование
0	3804	Проценты, уплачиваемые банками за пользование денежными средствами государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь
1	3804	Поступления пеней, начисленных по неисполненным банками платежных инструкций Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь
0	3805	Доходы от капитализации средств государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь
0	3806	Доходы от размещения средств профессионального пенсионного страхования

1	2	3
0	4640	Средства, поступающие в счет компенсации расходов государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь. С 1 января 2014 г. на код платежа 4640 следует относить оплату стоимости путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление
0	5111	Штрафы за нарушение законодательства о государственном социальном страховании и за нарушение порядка использования средств государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь либо организации закупок за счет указанных средств
0	5402	Добровольные перечисления в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь
0	5508	Прочие поступления в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Кобринский, Г. Е. Отраслевые финансы: учеб. пособие / Г. Е. Кобринский, Г. Е. Бондарь, Т. И. Василевская; под ред. Г. Е. Кобринского. – Минск: БГЭУ, 2012. – 210 с.
2. Слепов, В. А. Финансы организаций (предприятий): учебник / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. – М.: Магистр, 2013. – 352 с.
3. Тютюкина, Е. Б. Финансы организаций (предприятий): учебник / Е. Б. Тютюкина. – М.: Дашков и К°, 2014. – 544 с.

Законодательные и нормативные акты

4. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. № 412-З: принят Палатой представителей 17 июня 2008 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г. // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.
5. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобрен Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. – Минск: Амалфея, 1999. – 704 с.
6. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Особенная часть. – Минск: Амалфея, 2014. – 736 с.
7. Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 11.06.2012, № 35 // Главный бухгалтер. – 2012. – № 27. – С. 19.
8. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30.09.2011, № 102 // Главный бухгалтер. – 2012. – № 6. – С. 42.
9. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Министерства финансов, Министерства экономики Респ. Беларусь, 27.12.2011, № 140/206 // Экономика. Финансы. Управление. – 2012. – № 3. – С. 20.
10. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 12 дек. 2011 г., № 1672 // Экономика. Финансы. Управление. – 2012. – № 1. – С. 6.
11. О рынке ценных бумаг [электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 5 янв. 2015 г., № 213-З / Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – Минск, 2015. – Режим доступа: www/business-info.by. – Дата доступа: 15.01.2015.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ.....	5
Тема 1.1. Сущность и содержание финансов организации	5
Тема 1.2. Денежные средства организации и расчеты.....	9
Тема 1.3. Организация управления денежными потоками субъектов хозяйствования.....	16
2. КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ.....	21
Тема 2.1. Капитал организации, его формирование и использование.....	21
Тема 2.2. Инвестиции в основной капитал организации.....	27
Тема 2.3. Инвестиции в оборотный капитал организации.....	38
Тема 2.4. Организация краткосрочного кредитования хозяйственной деятельности.....	47
Тема 2.5. Инвестиции организации в ценные бумаги.....	51
3. ФИНАНСОВАЯ РАБОТА ОРГАНИЗАЦИИ.....	64
Тема 3.1. Денежные расходы организации.....	64
Тема 3.2. Денежные поступления организации.....	71
Тема 3.3. Прибыль и рентабельность организации.....	82
Тема 3.4. Финансовое планирование в организации.....	91
Тема 3.5. Оценка финансового состояния организации.....	95
4. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	107
Тема 4.1. Теоретические основы налогообложения и принципы организации налоговой системы.....	107
Тема 4.2. Косвенные налоги.....	112
Тема 4.3. Налоги и отчисления, включаемые в затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг).....	120
Тема 4.4. Налоги, уплачиваемые из прибыли и доходов.....	135
Тема 4.5. Особые режимы налогообложения.....	144
Тема 4.6. Налогообложение физических лиц.....	154
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	170
ЛИТЕРАТУРА.....	190

Учебное издание

Гридюшко Елена Николаевна
Сницарева Валентина Михайловна

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)

Практикум

Редактор *О. Г. Толмачёва*
Технический редактор *Н. Л. Якубовская*
Корректор *А. М. Павлова*

Подписано в печать 31.03.2017. Формат 60×84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.
Ризография. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 11,16. Уч.-изд. л. 9,21.
Тираж 75 экз. Заказ .

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».
Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/52 от 09.10.2013.
Ул. Мичурина, 13, 213407, г. Горки.

Отпечатано в УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».
Ул. Мичурина, 5, 213407, г. Горки.