****

**ПРАКТИЧНЕ ЗАНЯТТЯ**

**ІНСТРУКЦІЙНА КАРТА**

**Тема**: ***Фінанси господарюючих суб’єктів і домогосподарств***

**Мета:** *формування системи теоретичних знань, прикладних умінь і навичок щодо організації фінансів суб'єктів господарювання та фінансів домогосподарств, отримати практичні навички з розрахунку чистого фінансового результату діяльності суб’єкта господарювання та проведення аналізу його фінансового стану.*

**Література:**

**Основна:**

1. Василик О.Д. Теорія фінансів: Підручник. – К.: НІОС, 2000. – 416с.
2. Опарін В.М. Фінанси (загальна теорія): Навчальний посібник. К.: КНЕУ, 2001.
3. Романенко О.Р. Фінанси: Підручник. – К.: Центр навчальної літератури,2004.
4. Теорія фінансів /Зазаг.ред. О.Д.Василика: Навчальний посібник. –К.:ЦНЛ.,– 2005.

**Додаткова:**

1. ЗагороднійА.Г.,Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С. Фінансовий словник. – Львів, 1997.
2. Кудряшов В.П. Фінанси. Навчальний посібник – Херсон: Олді-плюс, 2002.
3. Петровська І.О., Клиновий Д.В. Фінанси. Навчальний посібник. – К.: ЦУЛ. – 2002.
4. Романенко О.Р., Огородник С.Я., Зязюн М.С. Фінанси: Навчально-методичний посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ,1999.

**Актуалізація опорних знань:**

* 1. Сутність фінансів суб'єктів господарювання та принципи їх організації.
  2. Джерела формування та напрями використання фінансових ресурсів підприємств.
  3. Класифікація доходів і витрат.
  4. Взаємовідносини підприємницьких структур із бюджетом і цільовими державними фондами.
  5. Фінанси бюджетних установ.
  6. Неприбуткова діяльність громадських формувань і доброчинних фондів.

9. Сутність фінансів домогосподарств.

10. Структура фінансових ресурсів домогосподарств.

11. Характеристика доходної частини бюджету домогосподарств.

12. Характеристика витратної частини бюджету домогосподарств.

**Зміст завдань:**

**Завдання.1.** Визначте чистий фінансовий результат діяльності підприємства за такими даними:

Таблиця 1.1

**Факторний аналіз прибутку**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **Код рядка** | **Попередній (базисний рік (Хо))** | **Звітний рік (Х1)** | **Зміни (Δ Х)** |
| 1. Виручка від реалізації про–дукції без врахування ПДВ, ак–цизного збору і інших вирахун–ків із доходів (В) | 035 | 250 | 300 | 50 |
| 2. Собівартість реалізованої продукції (С) | 040 | 80 | 100 | 20 |
| 3. Адміністративні витрати (АВ) | 070 | 45 | 52 | 7 |
| 4. Витрати на збут (СЗ) | 080 | 20 | 18,9 | - 1,1 |
| 5. Інші операційні витрати (І0В) | 090 | 23 | 25,5 | 3,5 |
| 6. Фінансові доходи (ФД) | 130 | 6 | 2,5 | - 3,5 |
| 7. Фінансові витрати (ФВ) | 140 | 25 | 30,0 | 5 |
| 8. Податок на прибуток (ПНП) | 180 | 18 | 22,5 | 4,5 |
| 9. Чистий прибуток (ЧП) | 220 | 45 | 52,6 | 7,6 |

**Методика виконання завдання**

У нашому випадку вплив факторних показників на прибуток (результативний показник) можна представити у вигляді аддитивної моделі:

**П = В – С – АР – СР – ДОР + ФД – ФР – ННП**

де **В** – виручка від реалізації продукції;

**С** – собівартість реалізованої продукції;

**АВ** – адміністративні витрати;

**ВЗ** – витрати на збут;

**IОВ** – інші операційні витрати;

**ФД** – фінансові доходи;

ФВ – фінансові витрати;

**ПП** – податок на прибуток;

**ЧП** – чистий прибуток.

Як відомо, розмір виручки від реалізації залежить від таких коефіцієнтів, як ціна реалізованої продукції, питома вага кожного виду продукції у загальному обсязі реалізації і кількість реалізованої продукції. Таку залежність можна представити наступною формулою:

**В = N . УД . Ц,**

де **УД** – показник структури реалізованої продукції;

**N** – обсяг реалізованої продукції;

**Ц** – ціна продукції.

Факторну модель собівартості реалізованої продукції можна представити таким чином:

**С = N . УД .Вз,**

де **УД** – показник структури виробленої продукції;

**N** – обсяг виробництва продукції;

**Вз** – змінні витрати на виробництво одиниці продукції (собівартість одиниці).

Звіт про фінансові результати не дозволяє визначити вплив всіх перерахованих факторів на фінансовий результат з причини відсутності даних питомої ваги реалізованої і виробленої продукції, обсягу випуску і реалізації, ціни, собівартості одиниці продукції. Однак це можна зробити на основі середнього індексу ціни (визначити вплив на розмір чистого прибутку зміни цін, обсягу реалізованої продукції, обсягу виготовленої продукції).

Допустимо, що ціни на продукцію у звітному році зросли на 5%, тобто індекс цін **(Іц)** склав 1,05. Визначимо вплив факторів на зміну виручки від реалізації. Загальну зміну виручки від реалізації знаходимо за формулою:

**Δ Взаг. = В1 – В0 = 300 – 250 = 50 тис. грн.,**

де:

**Δ Взаг.**–зміна виручки за звітний період;

**В1** –виручка за звітний період;

**В0** –виручка за базовий період.

Отже за звітний період виручка від реалізації продукції збільшилася на   
50 тис. гривень. Ця зміна є результатом впливу двох факторів: ціни реалізації і обсягу реалізованої продукції (з врахуванням структури). Вплив цих факторів можна визначити таким чином:

**Δ ВЦ = В1 – В1 : Іц = 300 – 300 : 1,05 = 300 – 285,71 = 14,29 тис. грн.**

**Δ ВNУД = В1 : Іц – В0 = 300 : 1,05 – 250 = 285,71 – 250 = 35,71 тис. грн.,**

де:

**Іц**– індекс цін.

Отже, зростання цін сприяло збільшенню виручки від реалізації продукції на 14,29 тис. грн., а збільшення обсягу випуску продукції – на 35,71 тис. гривень. Як випливає із розрахунків, на підприємстві спостерігається розширення виробництва.

Аналогічно розраховується вплив факторів на зміну собівартості реалізованої продукції:

**Δ Сзаг. = С1 – С0 = 100 – 80 = 20 тис. грн.,**

де:

**Δ С** –зміна собівартості;

**С1**–собівартість у звітному періоді;

**С0**–собівартість у базовому періоді.

Допустимо, що собівартість одиниці продукції змінилася лише за рахунок зовнішніх факторів, а саме за рахунок загальної зміни цін, тоді:

**Δ С(Nз пер.) = C1 – С1 : Iц = 100 – 100 : 1,05 = 4,76 тис. грн.**

**Δ СNИУД = C1 : Iц = Δ С(Nз пер.) = Cзаг. – Δ С(ц з пер.) = 20 – 4,76 = 15,24 тис. грн.**

Таким чином, за рахунок збільшення обсягу випуску собівартість продукції зросла на 15,24 тис. грн., за рахунок зміни цін – на 4,76 тис. гривень.

Як видно із розрахунків, зміна цін вплинула на чистий прибуток через виручку і собівартість. Вплив зміни цін на розмір чистого прибутку у складі виручки і собівартості носить різнонаправлений характер: зростання виручки від реалізації продукції сприяло збільшенню чистого прибутку, а зростання собівартості сприяло зменшенню прибутку. Враховуючи це, вплив зміни цін на розмір чистого прибутку можна визначити таким чином:

**Δ Пц= Δ Вц– Δ Сц (з пер.) = 14629 – 4,76 = 9,53 тис. грн.**

За рахунок збільшення цін чистий прибуток підприємства збільшився на 9,53 тис. грн.

Розрахуємо вплив інших факторів на зміну розміру чистого прибутку –Вплив зміни розмірів адміністративних витрат, витрат на збут і інших операційних витрат.

При визначенні впливу даного фактору потрібно врахувати, що це фактор зворотного впливу по відношенню до прибутку. У зв’язку з цим у розрахункову формулу додається знак ”–”.

**Δ Пр= – [/АР1 + СР1 + ДОР1 – /АРо+ СР0 +СР0 + ДОРо/],**

де **Пр** – зміна чистого прибутку за рахунок зміни величини вказаних витрат.

За даними підприємства табл. 1.1 цей вплив склав:

**Δ Пр. = - [(52 + 18,9 + 25,5) – (45 + 20 + 23) = – (97,4 – 88) = – 9,4 тис. грн.**

Це означає, що перевитрати за непрямими витратами призвели до зниження прибутку у звітному році на 9,4 тис. грн.

*Вплив зміни величини фінансових доходів*

Вплив даного фактора на зміну розміру чистого прибутку визначається за формулою:

**Δ П(Ф = ФД1 – ФД0 ,**

де **Δ ПФД**– зміна чистого прибутку за рахунок зміни суми фінансових доходів;

**ФД1**– фінансовий дохід звітного періоду;

**ФД0**–фінансовий дохід базового періоду.

Вплив цього показника розрахуємо за даними підприємства (табл. 1.1) складає:

**Δ ПДФ = 2,5 – 6 = – 3,5 тис. грн.**

Розмір чистого прибутку знизився за рахунок зменшення суми фінансових доходів на 3,5 тис. гривень. *Вплив зміни величини фінансових витрат*

Вплив цього фактора можна визначити за формулою:

**Δ ПФР = –/ФР1 – ФР0,**

де **ΔПФВ**– зміна чистого прибутку за рахунок зміни розміру фінансових витрат;

**ФР1**–фінансові витрати у звітному році;

**ФР0**–фінансові витрати у базовому році.

За даними нашого підприємства (табл. 9.2) вплив цього фактора складав:

**Δ ПФР = – (30 – 25) = – 5 тис. грн.**

Отже, чистий прибуток знизився за рахунок збільшення суми понесених фінансових витрат зменшився на 5 тис. гривень.

*Впливу суми сплаченого податку на чистий прибуток* можна визначити за такою формулою:

**Δ ППП = –/ПП1 – ПП0/,**

де **Δ ППП**– зміна чистого прибутку за рахунок змін величини сплаченого податку на прибуток.

За даними підприємства (табл. 9.2) цей вплив склав:

**Δ ППП = – (22,5 –18) = – 4,5 тис. грн.**

Збільшення розміру сплаченого податку на прибуток призвів до зниження розміру чистого прибутку на 4,5 тис. гривень.

В табл. 9.3 узагальнимо вплив факторів, що впливають на розмір чистого прибутку.

Таблиця 1.2

**Зведена таблиця впливу факторів на чистий прибуток звітного періоду**

|  |  |
| --- | --- |
| **Показники** | **Сума, тис. грн.** |
| Зміна цін | 9,53 |
| Обсяг реалізованої продукції | 35,71 |
| Обсяг виробленої продукції | – 15,24 |
| Адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати | – 9,4 |
| Фінансові доходи | – 3,5 |
| Фінансові витрати | – 5 |
| Податок на прибуток | – 4,5 |
| Всього: | 7,6 |

**Завдання 2.** Проаналізувати абсолютні показники фінансових результатів діяльності підприємства

**Таблиця 1.3.**

**Аналіз динаміки доходів та фінансових результатів**

**ТОВ «МММ» за 2018-2019 рр.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **За попередній період,тис. грн.** | **За звітний період, тис. грн.** | **Відхилення** | |
| Абс. | Відн.,% |
| Чистий дохід від реалізації продукції | 3904 | 3695 | -209 | -5,35 |
| Валовий прибуток (збиток) | 574 | 806 | 232 | 40,42 |
| Інші операційні доходи | 311 | 672 | 361 | 116,1 |
| Збиток від операційної діяльності | -52 | -96 | 44 | 84,62 |
| Збиток від інвестиційної та фінансової діяльності | -163 | -232 | 69 | 42,33 |
| Збиток від звичайної діяльності до оподаткування | -215 | -328 | 113 | 52,56 |
| Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності | - | 46 | 48 | 100 |
| Чистий збиток від звичайної діяльності | -252 | -282 | 30 | 11,9 |

Як видно з даних таблиці підприємство у звітному році не досягло позитивних фінансових результатів.

Отримані результати свідчать, що протягом звітного періоду зменшився доход від реалізації продукції на 257 тис. грн. або 5,48%, відповідно зменшився чистий дохід від реалізації продукції на 209 тис. грн.. або на 5,35%. Позитивним моментом є зменшення собівартості реалізованої продукції на 441 тис. грн. або на 13,24% завдяки чому маємо суттєве зростання прибутку від реалізації продукції у звітному періоді на 232 тис. грн.. або на 44,1%. Попри одержаний прибуток від реалізації продукції підприємство одержало збиток від операційної діяльності в сумі 96 тис. грн.. в 2019р. та 52 тис. грн. у 2018р. Збиток підприємства спричинений великими операційними витратами, які у 2018р. становили – 1213 тис. грн.. та 1298 тис. грн.. у 2019р.

Інші операційні доходи (доходи від операційної діяльності підприємства, крім виручки від реалізації продукції – дохід від операційної оренди активів, дохід від операційних курсових різниць, відшкодування раніше списаних активів, дохід від реалізації оборотних активів тощо) – протягом звітного періоду суттєво зменшились на 361 тис. грн., відповідно маємо від’ємне сальдо інших операційних доходів і витрат у звітному періоді – 902 тис. грн. та у минулому періоді – 626 тис. грн.

В кінцевому підсумку досліджуване підприємство має чистий збиток два роки поспіль, так у 2018р. сума збитку становила 229 тис. грн. та в 2019р. – 282 тис. грн., тобто сума збитку зросла на 53 тис. грн. або на 23,14%.