

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Поволжский православный институт имени Святителя Алексия,  
митрополита Московского»**

Кафедра экономики и бизнес – развития

Направление подготовки 44.03.01 Педагогическое образование  
Направленность (профиль) «Экономическое образование»

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему:

Методическое сопровождение темы «Постоянные и переменные затраты» в  
курсе экономики

Выполнил(а) студентка  
4 курса группы ЭО-401  
Очной формы обучения  
Хальзова Кристина Андреевна

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

Научный руководитель  
Державина Дина  
Александровна

*(доцент, к. э. н.)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

**Допустить к защите:**  
Заведующий кафедрой  
Экономики и бизнес -развития

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О.)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти  
2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
Глава 1. Теоретические основы анализа производственных затрат .....	9
1.1 Сущность издержек .....	9
1.2 Постоянные и переменные затраты .....	12
1.3 Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета издержек ....	17
1.4 Пути оптимизации затрат организации .....	21
Глава 2. Анализ производственных издержек на примере организации ООО «ПРОММЕТЭКС» .....	35
2.1 Общая характеристика ООО «ПРОММЕТЭКС» .....	35
2.2 Анализ финансового положения и технолого-экономических показателей деятельности за 2017-2019 г.г.....	38
2.3 Оценка состава, структуры и эффективность затрат ООО «ПРОММЕТЭКС» .....	55
2.4 Анализ эффективности строительства собственного здания .....	60
Глава 3. Методическое обеспечение темы «Постоянные и переменные затраты» .....	69
3.1 Теоретические основы формирования финансового планирования и прогнозирования у студентов в системе среднего профессионального образования .....	69
3.2 Анализ нормативных документов Тольяттинского технико-экономического колледжа .....	75
3.3 Элективный курс как средство формирования финансового планирования и прогнозирования .....	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	96
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	98
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	104

## ВВЕДЕНИЕ

В системе рыночной экономики целью любой коммерческой организации является получение прибыли, которая выступает показателем эффективности работы организации, источником ее жизнедеятельности. Производство различной продукции требует затрат экономических ресурсов, которые имеют определенные цены. Количество товара, которое каждая фирма стремится предложить на рынке, в первую очередь зависит от цен, то есть издержек и эффективности использования ресурсов, которые направлены на его производство, и от цены, по которой будет продаваться товар на рынке.

Всякие ресурсы, величина которых оказывает влияние на уровень развития экономики предприятия, и из этого выходит, что каждое предприятие должно знать, во что обходится производство продукции. Этот фактор важен в условиях рыночных отношений, так как уровень затрат на производство продукции влияет на конкурентоспособность предприятия.

Затраты на производство или издержки производства, они могут возрастать, снижаться в зависимости от объема потребляемых трудовых или материальных ресурсов, уровня организации, технологий и других факторов. Из этого следует, что производитель располагает множеством рычагов снижения затрат.

Поэтому в практической деятельности хозяйствующих субъектов считается актуальной задачей управление издержками на предприятии и деление затрат на постоянные и переменные. Ценность такого разделения заключается в упрощении учета и повышении оперативности получения данных о прибыли. На нем базируется большинство расчетов по оптимизации соотношения «затраты - объем - прибыль», решается задача максимизации массы и ее прироста за счет относительного сокращения тех

или иных расходов, обеспечивается выбор системы учета и калькулирования себестоимости продукции.<sup>1</sup>

Актуальность выбранной темы определяется тем, что для принятия решения и планирования необходима соответствующая информация об издержках производства, их взаимосвязи с объемом производства и получаемой прибылью. Поэтому анализ постоянных и переменных затрат производства актуален не только на стадиях становления производства, но и при дальнейшем его развитии.

Так как мы постоянно сталкиваемся с экономикой в повседневной жизни, а именно с постоянными и переменными затратами, изучение экономических аспектов является главной целью каждого из нас, не только тех, кто не связан с этой сферой.

Естественно, что главной целью любого человека считается, как сохранить свой бюджет и даже преумножить его, и кроме умения оптимизировать затраты, необходимо находить различные источники дополнительного дохода. Это является неотъемлемой частью финансово-образованного человека.

Вопросами управления издержками занимались многие экономисты. Существенный вклад в анализ издержек предприятия внесли Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет, Р. Холт и некоторые другие исследователи.

Понятия компетенция, профессиональная компетенция, финансовая грамотность, образование рассматривались такими авторами: О. Г. Назарова, А.К. Марковой, В.А. Слостенина, М.А. Чошанова; А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов; Д. Фернандес, Дж. Г. Линч и Р. Нетемейер.

Цели выпускной квалификационной работы состоят в:

Первая цель – Экономическое обоснование эффективности определения путей оптимизации издержек ООО «ПРОММЕТЭКС».

---

<sup>1</sup>Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес» Анализ поведения переменных и постоянных затрат Иванова Ж. А. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-povedeniya-peremennyh-i-postoyannyh-zatrat>

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

1. Исследовать теоретические аспекты анализа затрат предприятия;
2. Провести комплексный анализ издержек, на примере ООО «ПРОММЕТЭКС»;
3. Провести анализ показателей эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации;
4. Сделать сравнительный анализ эффективности строительства собственного корпуса.

Вторая цель – Углубление знаний студентов в области издержек производства через элективный курс.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

1. Проанализировать нормативно-правовую базу ЧУПО «ТЭТК»;
2. Разработка программу дополнительной общепрофессиональной учебной дисциплины «Оптимизация издержек».

Предметом исследования является постоянные и переменные издержки ООО «ПРОММЕТЭКС».

Объектами исследования выступают: ООО «ПРОММЕТЭКС»; нормативная база ТЭТК.

Информационная база исследования состоит из анализ постоянных и переменных затрат организаций в современных условиях в различных аспектах, которые рассматривались в трудах таких ученых как: П. Н. Брусов, С. В. Бичик, А. С. Даморацкая, Т. П. Карпова, Н. Д. Врублевский, В. Г. Лебедев, Т. Г. Дроздова, В. П. Кустарев и другие. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 6,04,15 № 57н (далее - ПБУ 10/99).

Практическая значимость работы заключается в том, что основные выводы могут использоваться:

в исследуемой организации при сокращении затрат; в образовательном учреждении при внедрении новой дополнительной дисциплины.

Работа состоит из введения, трех глав и заключения, списка литературы, таблиц, изображений, приложения.

В первой главе рассматриваются такие вопросы, как: теоретические аспекты анализа постоянных и переменных затрат, нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета издержек, синтетический и аналитический бухгалтерский учёт постоянных расходов предприятия.

Во второй главе рассмотрена общая информация организации, приведен анализ основных технологических-экономических показателей деятельности ООО «ПРОММЕТЭКС». Разработано мероприятие по повышению эффективности деятельности предприятия, которые направлены на сокращение постоянных затрат.

В третьей главе определена актуальность формирования финансовой грамотности в дальнейшем она уточняется, как формирование финансового планирования и прогнозирования, разработан элективный курс и произведен анализа нормативных документов был взят тольяттинский экономико-технологический колледж

Выводы и предложения по результатам выпускной квалификационной работы отражают главные аспекты основных этапов исследования и содержат суть важнейших практических предложений.

## Глава 1. Теоретические основы анализа производственных затрат

### 1.1 Сущность издержек

Любая организация в определении собственной стратегии ориентируется на получение максимальной прибыли. В то же время любое производство товаров или услуг немислимо без затрат. На приобретение факторов производства фирма осуществляет конкретные затраты. При этом она будет стремиться использовать такой производственный процесс, при котором заданный объём производства будет обеспечиваться с наименьшими затратами на применяемые факторы производства.

Для того, чтобы знать, во что обходится изготовление продукта, предприятие должно производить его стоимостную оценку по вещественному и количественному составу (средства и предметы труда), а также по составу и количеству затрат труда, требуемых для его изготовления.

Затраты на приобретение применяемых производственных факторов называются издержками производства. Затраты — это расходование ресурсов в их физическом, натуральном виде, а издержки - стоимостная оценка произведенных затрат.

Издержки производства включают в себя затраты предприятия на:

- приобретение средств производства (сырья, материалов, комплектующих изделий, топлива, электроэнергии, оборудования и так далее), включающие в себя материальные затраты;
- оплату труда работников производства;
- проценты за краткосрочные кредиты для финансирования текущего оборота средств;
- амортизационные отчисления.

На предприятии, учитывая расходы, говорят «затраты», «издержки». Знакомство с зарубежной и отечественной литературой показывает

неоднозначную трактовку этих терминов, что лишает их общенаучного статуса.

Многие экономисты внесли существенный вклад в изучение издержек. Издержки производства – экономическая категория, имеющая большое теоретическое и практическое значение.

Классики политической экономии А. Смит и Д. Рикардо под термином «издержки» понимали средние общественные затраты на производство единицы продукции.

К. Маркс выделял действительные издержки производства товара (затраты труда) и издержки производства – то, чего стоит производство товара капиталисту: сумма расходов на приобретение средств производства и рабочей силы.

Теория издержек К.Маркса основывается на двух принципиальных категориях - издержки производства и издержки обращения. Под издержками производства понимаются затраты на зарплату, сырье и материалы, сюда же входят амортизация средств труда и т.д. Издержки производства представляют собой расходы на производство, которые должны понести организаторы предприятия с целью создания товаров и последующего получения прибыли. В стоимости единицы товара, издержки производства составляют одну из двух ее частей. Издержки производства меньше стоимости товара на величину прибыли.

Говоря об издержках производства и обращения, К.Маркс рассматривал процесс формирования издержек непосредственно по их основным элементам в производственном процессе. Он абстрагировался от проблемы колебания цен вокруг стоимости. Кроме того, в двадцатом веке появилась необходимость определить изменения издержек в зависимости от количества производимой продукции [13, с. 16].

Следует различать понятия «затраты» и «издержки». Это связано с различием расходуемых на производство ресурсов и их стоимостной оценки.



Поэтому издержки – это не просто затраты, а затраты ресурсов, принявшие на рынке стоимостную форму.

Шведские ученые УльфУльсон, РюнеЛенквист, БенгтЕстрем так объясняют эти термины: «расходы, затраты, издержки». Термин «расходы» (англ. expenses) употребляется чаще всего в значении суммы затрат при расчете результата. Расходы уменьшают собственные средства предприятия. Термин «затраты» (англ. cost) - используется, когда речь идет об обмене одних ресурсов на другие и означает компенсацию за приобретенные или использованные на предприятии ресурсы. [51, с. 63]

Брусов В. И. писал, что издержки, расходы материальных, природных и других ресурсов на предприятиях для производства товаров, издержки производства, любой материальный ресурс или человеческий фактор, учитывающийся в производственном процессе. [28]

Принято считать, что издержки — это денежное выражение затрат производственных факторов, необходимых для осуществления предприятием производственной и коммерческой деятельности, связанной с выпуском и реализацией продукции и оказанием услуг, то есть все то, во что обходится предприятию производство и реализация продукта (продукции).

Гальперин В.М., Игнатьев С.М., Моргунов В.И. несколько шире рассматривают понятие издержек производства. Понятие «издержек» они ассоциируют с определенными потерями, жертвами, которые приходится нести для получения некоторых полезных результатов. Вышеуказанные авторы считают, что нет единого и в то же время достаточно простого метода определения издержек. [21, с. 261]

Экономическое понимание издержек базируется на проблеме ограниченности ресурсов и возможности их альтернативного использования. Применение ресурсов в данном производственном процессе исключает возможность их использования по другому назначению. Выбор определённых ресурсов для производства какого-либо товара означает невозможность производства какого-то альтернативного товара.

Экономические, или вменённые, издержки любого ресурса, выбранного для применения в производственном процессе, равны его ценности при наилучшем из всех возможных вариантов использования.

С позиций бухгалтерского подхода к производственным издержкам следует относить все реальные, фактические расходы, осуществляемые в денежной форме. Таковыми могут быть заработная плата рабочих; плата за аренду зданий, сооружений, станков, оборудования; оплата транспортных расходов; оплата услуг банков, страховых компаний и т.д. [25, с. 287]

С позиций экономического подхода к издержкам производства следует относить не только фактические затраты, осуществляемые в денежной форме, но и не оплачиваемые фирмой издержки, издержки, связанные с упущенной возможностью самого оптимального применения своих ресурсов. Согласно данному подходу в издержках производства следует учитывать все затраты - и внешние, и внутренние, включая в последние и нормальную прибыль.

Из всего сказанного нужно отметить, что издержки — это не просто затраты, а затраты ресурсов, принявшие на рынке стоимостную форму, а следовательно, издержками называют денежное выражение использования произведенных ресурсов, в результате которых осуществляется производство реализация продукции.

## 1.2 Постоянные и переменные затраты

Для того, чтобы обеспечить выпуск продукции, фирма осуществляет целый спектр разного рода затрат. Объемы выпуска продукции изменяются в зависимости от изменения объемов этих затрат. Объемы некоторых видов затрат поддаются весьма быстрой корректировке и регулирование которых требует относительно большего времени, то без нарушения общности, можно считать, что именно они определяют размеры фирмы, параметры ее

производственных мощностей, то есть физические размеры производственных структур и производственный потенциал машинного парка фирмы. Затраты такого рода относятся к категории постоянных затрат. Издержки, сопряженные с обеспечением постоянных затрат, носят название постоянных издержек.

Текущие затраты считаются постоянными, если они не реагируют на изменение объема деятельности (коэффициент эластичности издержек равен нулю).[57]

Иное определение предложено Грачевой Е. Ю. - совокупность расходов предприятия на производство продукции (работ, услуг) и ее реализацию, выраженные в денежной форме. [23]

В работах: А Лебедев В. Г., Дроздова В. П., Кустарев В. П. дается определение, средства, израсходованные на приобретение ресурсов, имеющихся в наличии, и регистрируемые в балансе как активы предприятия, способные принести доход в будущем. [32]

Они же пишут постоянные затраты, как экономический показатель, характеризующий в денежном выражении объем ресурсов за определенный период времени, использованных на производство и сбыт продукции, и отражающий их в составе себестоимости продукции, работ и услуг.

Помимо постоянных затрат, фирмы несут также переменные затраты, которые могут быстро и без особых трудностей быть подвергнуты изменению в рамках предприятия заданного размера по мере того, как изменяется объем выпуска продукции. Сырье, энергия, почасовая оплата труда – вот примеры переменных издержек большинства фирм. От конкретной ситуации зависит, какие затраты являются постоянными, а какие переменными. Затраты, являющиеся для одних фирм переменными, вполне могут для других фирм относиться к категории постоянных. Издержки, связанные с обеспечением переменных затрат, называются переменными издержками.

Переменными считаются издержки, величина которых меняется в зависимости от объема выпущенной продукции. Они включают затраты на сырьё, материалы, топливо и т.п. <sup>2</sup>

Различие между переменными и постоянными затратами является основой для разграничения двух временных горизонтов: краткосрочными временными интервалами и долгосрочными временными интервалами. Краткосрочными является такой временной интервал, на протяжении которого невозможно изменить размеры производственного предприятия, принадлежащего фирме, т.е. количество постоянных затрат, осуществляемых этой фирмой. На протяжении краткосрочного временного интервала изменения в объемах выпуска продукции могут происходить исключительно от изменений объемов переменных затрат. Что же касается долгосрочного временного интервала, то он представляет собой отрезок времени, достаточный для того, чтобы смогли измениться и объемы постоянных затрат.[53, с. 26]

Следовательно постоянные затраты это те, которые не зависят от изменения объема произведенной продукции организацией, под переменными издержками понимают затраты, общая величина которых находится в непосредственной зависимости от объемов производства и реализации продукции.

Постоянных затрат состоят из:

а) Амортизация - процесс переноса по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического и (или) морального износа на стоимость производимой продукции.

б) Арендная плата устанавливается за всё арендуемое имущество в целом или отдельно по каждой из его составных частей в виде: определённых в твёрдой сумме денежных средств, оплаченных периодически или единовременно; установленной доли полученных в результате

---

<sup>2</sup>Заянчуковская Н.В., Пухова Г.В. Новая продукция и снижение издержек производства главные элементы инвестиционной деятельности предприятий в современных экономических условиях. // Бухгалтерский учет. 2009. № 6. С. 39-48

использования арендованного имущества, продукции, доходов; предоставления арендатором различных услуг; передача арендатором арендодателю определённой договором вещи в собственность или аренду; возложения на арендодателя определённым договором затрат на улучшение арендованного имущества.

с) Коммунальные платежи - платежи, предоставленные за конкретные услуги для обеспечения комфортных условий работы в рабочих помещениях на предприятии. В число коммунальных платежей входит плата за следующие услуги: холодное и горячее водоснабжение. Подача воды может осуществляться по центральной сети внутри каждого здания водоотведение. Данная услуга представляет собой отведение воды путём бытовых стоков энергоснабжение. Подача электричества должна осуществляться с помощью сети электроснабжения отопление. Подача теплоносителем осуществляется по центральным сетям теплоснабжения.

d) Административные расходы - затраты предприятия, направленные на удовлетворение офисных, управленческих и других потребностей сотрудников предприятия. К ним относятся такие, как заработная плата административного персонала. Административные расходы направлены на оплату требований, которых положительно скажутся на всей деятельности организации или предприятия. Можно назвать расходы административными, в том случае, если эти расходы направлены на благо всего предприятия. А также, если они влияют на деятельности компании в целом.

Многие экономисты считают условным отнесение перечисленных затрат к постоянным. Здесь есть своя доля истины, поскольку некоторые из этих расходов, кроме постоянных, содержат слабопеременную часть. Кроме того, отдельные виды трат в разных условиях выступают как постоянные, так и переменные.

Необходимо заметить, на практике встречается редко, когда всё происходит идеально, и постоянные затраты на единицу продукции могут

уменьшаться или увеличиваться при увеличении (уменьшении) объема производства. Таким образом, отметим еще один вид затрат, которое не относится ни к первому, ни ко второму – это «смешанные» затраты, в экономической литературе отмечают следующие методы разделения на постоянную и переменную части:

- Экономико-математические методы: метод высшей и низшей точек; метод корреляции или графический метод, метод наименьших квадратов;
- Графический способ изучения зависимости между объемом производства и себестоимость продукции, дополненный аналитическим расчетом величины постоянных и переменных затрат;
- Метод экспертных оценок;
- Инженерный (аналитический) метод.

Также в различных отраслях промышленности зависимость отдельных затрат от объема производства неодинаковая. Одни и те же виды затрат в условиях одного производства могут быть переменными или наоборот постоянными.<sup>3</sup>

Из вышеперечисленного следует отметить, что правильно рассмотреть такие расходы, как условно – постоянные.

Условно – постоянные расходы являются расходы, объем которых не меняется или слабо меняется с изменением объема выпуска продукции. Для большинства производств таким можно считать общепроизводственные и общехозяйственные расходы. Эти статьи расходов тесно отражают производственное развитие предприятия.

Для того чтобы избежать опасности уменьшения продаж вместо прибыли, нужно выяснить какой должна быть минимальная выручка, которая покроет все постоянные расходы при нулевой прибыли. Тогда при таких условиях используются одновременно корректировка цен и корректировка натурального объема продаж. И для этого рассматривается состав

---

<sup>3</sup>Ефимова, О. В., «Финансовый анализ» — М.: изд. «Бухгалтерский учет», 2005 г.

постоянных расходов в себестоимости производственной продукции предприятия.

Повышение постоянных расходов, чаще всего, связано с увеличением производственных мощностей, также совершается из-за важных инвестиций и вспомогательного привлечения оборотных средств в организацию. Снижение совершенной величины постоянных затрат принимается путём улучшения производства, снижение затрат на руководство, применение избыточных основных средств на предприятии.

Так как у любой организации собственное направление деятельности согласно типам работы, в таком случае также список постоянных затрат никак не способен являться единым для всех, и он должен уточняться с учётом отличительных черт предприятия, состава расходов на производство и порядка их отнесения на себестоимость продукции.

Из вышесказанного можно прийти к выводам, постоянные затраты на единицу продукции — это переменная величина и она очень влияет на себестоимость единицы изделий, товаров, работ, услуг предприятия. Определить одинаковую пригодную для всех предприятий классификацию затрат с подразделением на переменные и постоянные невозможно, номенклатура постоянных затрат не может быть единой для всех отраслей промышленности и должна уточняться с учетом специфики предприятия, состава затрат на производство.

Анализ расходов представляет собой главным аспектом в работе организации. Исследование их величины, сравнение с итогами работы способно помочь руководству найти необходимые резервы по снижению расходов для увеличения прибыли и роста рентабельности организации.

### 1.3 Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета издержек

На сегодняшний период времени основным документом, устанавливающим процедуру учета постоянных и переменных затрат в целях

бухгалтерского учета, считается Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.04.1999 № 57н (далее ПБУ 10/99). Согласно этому документу, ведется постоянная работа по внесению исправлений в этой системе правового и методологического регулирования бухгалтерского учета затрат, что базируется на четырехуровневой системе нормативно-правовых актов.

Нормативными документами, которые регулируют учет издержек предприятия, являются:

1. Гражданский Кодекс РФ. Части I и II.[3]
2. Налоговый кодекс РФ. Части I и II.[2]
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.).[1]
4. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 09.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г).
5. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 г. № 33н (ред. от 06.04.2015 г).
6. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010 г).

Первый уровень состоит из: Конституции РФ, Гражданский кодекс РФ (1-4 части), законы, указы Президента РФ, Налоговый кодекс (1-2 части), Федеральный закон от 22.12.2011 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».



Эти документы гарантируют правозащитное управление бухгалтерским учетом хозяйственных мероприятий компании, своевременную работу по формированию и представлению сравнительной и достоверной информации об имущественном состоянии организации, их обязательствах, доходах и расходах.

Второй уровень состоит из: положения по бухгалтерскому учету, которые утвердили федеральные органы исполнительной власти РФ это и есть Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению». [6]

Приказ Минфина России от 24.10.2008 № 116н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008)» (зарегистрировано в Минюсте России 24.11.2008 №12717).[8]

Приказ Минфин РФ от 27.12.2007 № 153н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов (ПБУ 14/2007)» (зарегистрировано в Минюсте России 23.01.2008 №10975).[9]

Приказ Минфин России от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 №1790). Данный документ применяется в части, не противоречащей Федеральному закону №402-ФЗ. [7]

Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 №115н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02» (зарегистрировано в Минюсте РФ от 19.11.2002 г.).[10]

Третий уровень - различного рода методические указания, рекомендации в основном Министерства финансов РФ, учитывающие, в том числе, и отраслевую специфику различных организаций.

Постановление Госстроя РФ от 23.02.1999 №9 (ред. от 12.10.2000) «Об утверждении Методики планирования, учета и калькулирования себестоимости услуг жилищно-коммунального хозяйства.[4]

Четвертый уровень – внутренние рабочие документы организации, основным из которых является Положение об учетной политике организации.

Основной нормативный акт по вопросу состава затрат (себестоимости), действующий в настоящее время — это Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Что касается документа ПБУ 10\99, затратами организации принимается снижение экономических выгод в результате уменьшения активов или возникновения обязательств приводящее к уменьшению капитала, кроме уменьшения вкладов по решению собственников имущества. Не входят следующие расходы:

1. Вклады в уставные капиталы разных организаций, покупка акций акционерных обществ и других ценных бумаг без возможности перепродажи;
2. Оплата по договорам комиссии, агентским и другим похожим договорам в пользу клиента и т. д.;
3. Предварительная оплата материально-производственных ценностей и другой продукции, услуг, работ;
4. Авансы в счет выплат материально-производственных ценностей и другой продукции, услуг, работ;

Под документально доказанными расходами берутся расходы, которые, в соответствии с законодательством РФ, утверждены документами. Затратами считаются различные расходы при условии, что сформированы с целью реализации деятельности, сконцентрированной в приобретении прибыли в организации.

Подтверждённые затраты предприятия являются экономически оправданными, если, оценка их выражена в денежной форме. Итак, затраты могут быть приняты к бухгалтерскому учету и включены в расходы организации для целей налогообложения только сразу при соблюдении следующих условий:

- каждая совершенная операция должна быть снабжена оправдательными документами, подтверждающими расчётами произведенных затрат и правильность записей, сделанных на счетах бухгалтерского учета на предприятии;

- каждая запись на счетах бухгалтерского учета или в налоговых регистрах создаётся на основании первичных учетных документов, закрепляющих факт совершения той или иной финансовой операции в организации;

- начисление амортизации по основным средствам или нематериальным активам в бухгалтерском учете учитываются в соответствии с правилами, закреплённые в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;

- начисление налогов, включаемых в себестоимость, проводится на основании существующего налогового законодательства, которым устанавливается объект налогообложения, порядок исчисления налога и причины его уплаты на предприятии.

#### 1.4 Пути оптимизации затрат организации

Каждому управляющему известно то, что затраты – важная доля в бизнесе. По этой причине необходимо осознавать, в какой степени функционирует любой инвестированный, в главную и также в дополнительную деятельность, рубль на формирование доходов. Сможет помочь освободиться от абсолютно всех непроизводительных затрат.

Затраты присутствуют в постоянном движении, но регулярно изменяются тарифы на электроэнергию, цены закупаемого сырья и материалов, различные услуги связи, транспортировки и другое. Любые расходы выделяются различной степенью воздействия на финансовый итог работ компании в полном, и еще на уровень тех или иных видов последующих затрат.

Стоит отметить организация, которая функционирует в макроэкономической среде, и итоги его работы в значительной степени зависят от деятельности других хозяйствующих субъектов. По этой причине все без исключения условия, которые устанавливаются эффективностью деятельности компании, таким образом, логично разбить на внешние и внутренние. В соответствии с этим методом уменьшения расходов организации можно объединить данные в две группы.

Внешние факторы А. Пезенти делит на «технологические» и «денежные», или «финансовые».

Внешние по отношению к фирме технологические факторы влияют на ее производство, повышая или снижая производительность используемых фирмой факторов при неизменной рыночной цене на них. Типичным примером в данном случае является повышение уровня образования работников и степени их профессиональной подготовки в общенациональном масштабе при неизменной производственной мощности активной части основного капитала.

Внешние денежные или финансовые факторы влияют через изменение цен на факторы производства при неизменной их производительности.

Типичным примером такого внешнего денежного влияния на затраты и конечную результативность фирмы является рост или снижение цен на энергоносители, или дефицит специализированного труда, вызванного повышением уровня социально-экономического развития страны.

Внешние технические и денежные факторы оказывают взаимодействующее влияние на затраты и прибыль предприятия.

В нынешней рыночной экономике смешанного типа, имеющего отличия существенного влияния государства на деятельность компаний, его значимость в изменении расходов компании и конечных финансовых результатах, также обязано быть выделено в отдельный внешний фактор.

Но внешнеусловие в форме государственной макроэкономической работы становится очевидным в случаях провала самого государства в своей экономической деятельности.

Данные крахивыявляются в первую очередь в осуществлении безрезультативной налоговой политики, в чрезмерном налоговом бремени, «удушающем» хозяйственную деятельность компании.

Значительное негативное воздействие на работу компании проявляет формирование и сохранение неравной конкурентноспособной сферы, возникающая из-за осуществления такой политики предприятий - монополистов, рушащих хозяйственную деятельность всех остальных предприятий отрасли.

Влияние государства на цены, тарифы, акцизы, ссудный процент, количество денег в обращении, инфляцию – провалы во всех видах государственной деятельности дорого обходятся предприятию, а через предприятия – всему населению.

Внутренние факторы воздействия на затраты выявляются путем анализа производства на предприятии, их снижения, в первую очередь, экономия по всем тем их видам, которые мы уже рассмотрели: постоянные, переменные, предельные, транзакционные издержки. Углубляя этот анализ, можно предложить пути снижения затрат производства в рамках каждого их элемента, образующего постоянные (экономия на зарплате администрации предприятия, аренде помещения и т.д.) и переменные (сырье, электроэнергия, зарплата наемным работникам и т.д.) издержки. Можно бы рекомендовать владельцу капитала вообще отказаться от затрат, которые не приносят дохода предприятию.

На самом деле экономия на факторах производства имеет свои формы проявления, которые являются результатом сложного взаимодействия труда работников со всеми видами затрат производства.

При более глубоком анализе проблемы снижения затрат производства на предприятии выясняется, что определяющее влияние на их изменение оказывает активность живого труда, его производительность, которая в немалой степени в современной экономике поддерживается денежным стимулированием. [23]

Для предприятий в рыночных условиях в абсолютно всех взаимоотношениях необходимо обладать хорошо поставленной маркетинговой службой. В конечном счете, вопрос осуществления продукта окажется главным обстоятельством восстановления воспроизводственного цикла в компании.

Некоторые экономисты объясняют удорожание российской промышленной продукции по сравнению со среднемировыми издержками объективными факторами - природно-климатическими географическим положением России.

Работа по оптимизации затрат, во-первых, должна быть постоянной, перманентной.

Во-вторых, она должна быть системной, т.е. охватывать все области и направления деятельности компании.

Организация борьбы по оптимизации затрат включает в себя следующие основные направления работы: [18]

- Формирование целевых финансовых показателей;
- Формирование (и исполнение) «Плана мероприятий по сокращению затрат»;
- Поиск резервов сокращения затрат и подготовка предложений по мероприятиям, направленным на сокращение затрат.

1. . Формирование целевых финансовых показателей

Безусловно, снижением затрат можно заниматься по принципу «сократим, кто насколько сможет». Однако и результат при таком подходе оказывается предельно скромным - «как получится». Поэтому, чтобы результат не разочаровал, необходимо выполнить два условия.

- Во-первых, задачи по сокращению затрат необходимо перевести в формат четких и понятных числовых показателей.
- Во-вторых, данные показатели должны быть согласованы с другими целевыми финансовыми показателями, характеризующими результаты деятельности компании прибылью, доходами и расходами.

Все начинается с того, что свои пожелания высказывает собственник. Например, собственник говорит: «Хочу в следующем году прибыль на 20% больше, чем в текущем году».

О своих пожеланиях в отношении финансового результата собственник сообщает генеральному директору.

Пожелания собственника генеральный директор транслирует финансовому директору.

Финансовый директор, с участием других заместителей генерального директора, рассматривает возможные сценарии работы предприятия в следующем году и определяет соответствующие этим сценариям основные финансовые показатели – доходы, расходы, прибыль. Если ни для одного из сценариев рассчитанные величины доходов и расходов не позволяют получить необходимое значение прибыли, финансовый директор начинает «кромсать» расходы. «Кромсает» до тех пор, пока не удастся выйти на требуемое значение прибыли. В результате и появляются целевые показатели, отражающие задачи компании по сокращению затрат. Пока они носят укрупненный характер и «привязаны» к группам затрат – прямым производственным затратам, общепроизводственным затратам, общехозяйственным затратам и т.д. (Например, ставится задача уровень прямых производственных затрат сократить на 1,5%, уровень общехозяйственных затрат на 4% и т.д.)

Результаты расчетов представляются генеральному директору, который, в итоге, утверждает:

Базовый сценарий деятельности компании на рынке – уровень цен, объем реализации в натуральном выражении и общую величину доходов, соответствующую данному сценарию общую величину расходов, укрупненные задания по снижению расходов в разрезе групп статей затрат.

## 2. Формирование «Плана мероприятий по оптимизации затрат»

Итак, укрупненные требования по сокращению затрат в виде целевых финансовых показателей сформированы. Осталось сделать нечто такое, что позволило бы нам эти целевые показатели достигнуть.

Для этого и формируется «План мероприятий по сокращению затрат». В самом общем виде этот документ содержит перечень мероприятий, где для каждого мероприятия определено: [19]

По какой статье произойдет снижение затрат после реализации данного мероприятия;

- За счет чего (за счет каких факторов) произойдет снижение затрат;
- Перечень конкретных действий, которые выполняются в рамках мероприятия;
- Лицо, ответственное за реализацию мероприятия;
- Стоимость мероприятия, т.е. какие затраты понесет компания на выполнение данного мероприятия;
- Планируемый годовой эффект (брутто) – сколько компания сэкономит в следующем году после того, как мероприятие будет реализовано;
- Чистый планируемый годовой эффект – сколько компания сэкономит после реализации мероприятия, с учетом затрат на данное мероприятие;
- Сроки выполнения мероприятия.



Формирование «Плана мероприятий по сокращению затрат» проводится в несколько этапов. Последовательность и содержание данных этапов, а также необходимые для их выполнения организационные условия представлены на приведенной ниже схеме.

3. Поиск резервов сокращения затрат и подготовка предложений по мероприятиям, направленным на сокращение затрат

«План мероприятий по сокращению затрат» формируется, как правило, с периодичностью в один год. В конце уходящего года этот план готовится, в течение всего наступившего года пункты этого плана выполняются. И здесь необходимо разделить две процедуры – подготовку собственно «Плана мероприятий» и подготовку пунктов для этого плана. «План мероприятий» верстается в течение относительно короткого промежутка времени – месяца-двух. А вот потенциальные мероприятия для этого плана должны формироваться постоянно. Для этого и необходима «Система поиска резервов», которая в постоянном режиме: [17]

- Выявляет неэффективности в работе компании и отыскивает резервы по сокращению затрат;
- Для устранения неэффективностей и мобилизации резервов подбирает соответствующие мероприятия.

Иными словами, данная система «сканирует» хозяйственную деятельность предприятия и формирует ответы на два вопроса:

1. Какие неэффективности существуют в работе?
2. Как мы можем от них избавиться и что для этого следует сделать?

- Системы учета и оптимизации затрат выполняют в компании три основные функции:

- Расчет себестоимости произведенной и проданной продукции (для подготовки финансовой отчетности); Оценка затрат в разрезе видов деятельности, товаров, услуг, клиентов;

- Обеспечение менеджмента компании своевременной и точной информацией, которая позволяет принимать правильные управленческие решения и вводить операционные усовершенствования.

Долгое время три эти задачи пытались решить с помощью традиционной системы учета издержек – системы, при которой рассчитывается полная себестоимость выпускаемых продуктов (работ, услуг) путем распределения накладных расходов пропорционально выбранной компанией базе распределения. И сегодня эту довольно примитивную и несовершенную систему могут с успехом применять компании, работающие на низко-конкурентном рынке – она дает достаточно информации для формирования финансовой отчетности компании, а совершенствовать производственные процессы компаниям в таких условиях не надо.

Но реалии сегодняшнего бизнеса таковы: накладные расходы компании могут достигать 500-1000% чистой себестоимости труда, высоко-конкурентный глобальный рынок, высокая капиталоемкость производства, темпы которого определяются темпами работы машин и оборудования. В такой среде необходимо обладать более актуальной и объективной информацией об издержках и производительности компании. Предложенная вместо традиционной системы учета система прямых затрат не решает поставленных перед компанией задач.

Единственным выходом из создавшегося положения может стать выработка иных принципов учета, на основе которых будет формироваться финансовая (и не только финансовая) информация. В арсенале инструментов эффективного управления бизнесом уже есть методы, основанные на новых принципах. Один из них-метод Activity-Based Costing, переведенный на русский язык как «учет по видам деятельности» - метод «АВС». [34]

Этот метод не был революционным изобретением, а был обобщением и систематизацией методов учета, используемых ведущими компаниями.

В основе метода лежит следующая идея: разложить цепочку добавленной стоимости компании на совокупность взаимосвязанных

функций (операций), отнести стоимость используемых компанией ресурсов на эти функции и распределить стоимость функций между стоимостью конечных продуктов компании. Если традиционные системы учета распределяют накладные расходы между центрами производственных затрат, а затем между объектами (рис.1), то ABC относит расходы ресурсов к конкретным функциям (операциям) и использует факторы затрат по видам деятельности для распределения затрат между объектами (рис.2).

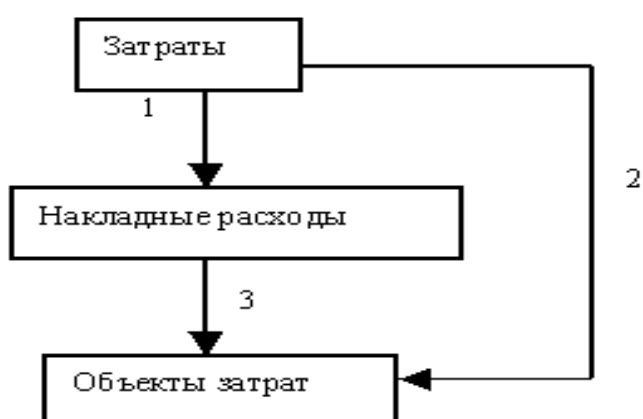


Рисунок 1 –Распределениенакладных расходов традиционным методом



Рисунок 2 – Распределениенакладных расходов методом ABC

Расширение задач, решаемых с помощью ABC, потребовало совершенствования модели. Сегодня ABC реализуется в виде так называемой «процессной» или «двухмерной» модели (рис.3).

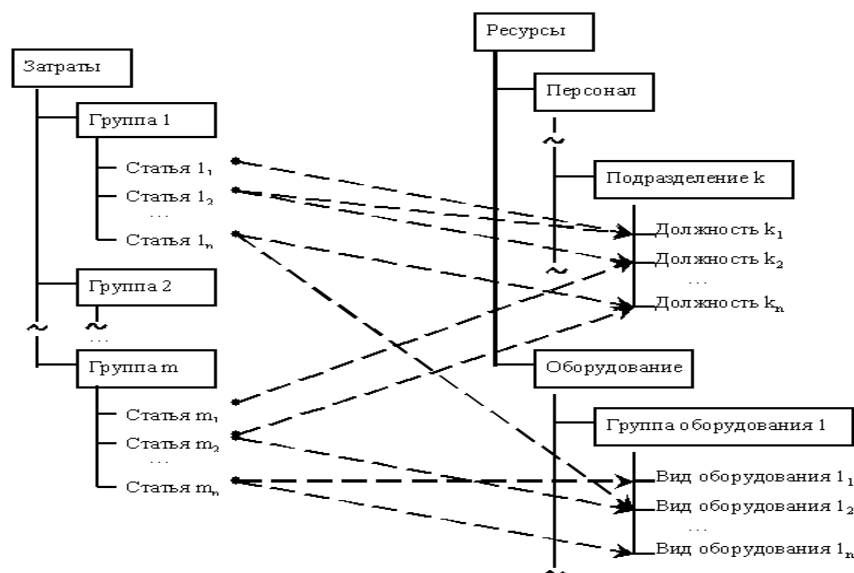


Рисунок 3 – Двухмерная(процессная) модель распределения накладных расходов методом ABC

Двухмерная модель дает две перспективы для оценки: с одной стороны вертикаль распределения затрат, которая отражает необходимость распределения затрат для принятия правильных управленческих решений (ценообразование, ассортиментная политика, выбор источника поставок и т.д.), с другой - процессная горизонталь, отражающая потребность компании в новых типах информации (факторы, влияющие на эффективность процессов, показатели эффективности и т.д.).

Система ABC может использоваться в деятельности компаний всех типов. Существуют два правила, позволяющие менеджменту понять, будет ли система эффективна:

1. Правило, которые авторы ABC Р. Купер и Р. Каплан, назвали «правилом Вилли Саттона». Вилли Саттон - известный грабитель банков в 50е годы - на допросе на вопрос «Почему Вы грабите банки?» ответил «Но ведь именно там лежат деньги!». Система ABC эффективна там, где в структуре себестоимости преобладают косвенные затраты. Там, где доля косвенных затрат невелика, ABC и традиционные системы дадут практически одинаковые результаты.

2. Правило широкого разнообразия. ABC эффективнее работает в сферах, которые характеризуются широким разнообразием товаров, клиентов или процессов.

Однако оба правила являются в достаточной степени условными, даже на узкоспециализированных предприятиях с большой долей прямых расходов ABC может принести ощутимую выгоду.

Система ABC позволяет компании не только измерять производственные затраты и управлять издержками. Данные, полученные с помощью ABC, могут использоваться в разных областях процессно-ориентированного менеджмента, таких как координация мероприятий по усовершенствованию процессов, управление товарным ассортиментом, построение отношений с клиентом в сфере обработки заказов, ценовой политики и т.п.

Система ABC хорошо сочетается с другими новыми методами управления затратами, например, с методом target-costing, который в России известен как «метод целевой себестоимости».

Родиной концепции «target-costing» считают Японию.

Она была впервые применена в корпорации Toyota в 1965 г.

Система «target-costing» — это целостная концепция управления, поддерживающая стратегию снижения затрат и реализующая функции планирования производства новых продуктов, превентивного контроля затрат и калькулирования целевой себестоимости в соответствии с рыночными реалиями.

Идея, положенная в основу системы «target-costing», может быть представлена в виде следующей формулы:

$$\text{Себестоимость} + \text{Прибыль} = \text{Цена} \quad (1)$$

которая в системе «target-costing» «вывернута наизнанку»:

$$\text{Цена} - \text{Прибыль} = \text{Себестоимость} \quad (2)$$

Эта формула позволяет получить инструмент контроля и экономии затрат на стадии проектирования.

«Target-costing» использует приблизительно 80% крупных японских компаний, в мире он пока еще не распространен широко, хотя в США этот метод успешно применяется в автомобилестроении, при производстве инновационных продуктов, а также в здравоохранении.

Система «target-costing» реализуется в 4 этапа:

Первый этап – определение возможной цены реализации за единицу (элемент) рассматриваемой продукции или услуги.

На этом этапе компания должна провести тщательный анализ рынка, определить, чего хотят покупатели (то есть определить набор функциональных характеристик продукта) и сколько они готовы заплатить. Необходимо также анализировать цены конкурентов.

Второй этап – определение целевой себестоимости продукции (за единицу и в целом).

Определение целевой себестоимости связано с одним из главных понятий системы - целевой прибылью. Целевая прибыль представляет собой величину прибыли, необходимой предприятию для его развития, определяется менеджментом путем комбинированного анализа «прибыльных ожиданий», результатов прошлых периодов, конкурентных отношений и является неизменной. Целевая себестоимость рассчитывается после установления продажной целевой цены и определения прибыли по конкретному продукту.

Третий этап – сравнение целевой и текущей себестоимости продукции для определения величины необходимого (целевого) сокращения затрат.

Определяется текущая себестоимость, при которой компания могла бы запустить производство, не прибегая к дополнительным усовершенствованиям технологических и производственных процессов. Разница между текущей и целевой себестоимостью есть оценка сокращения затрат, которое необходимо достичь.

Главное правило системы заключается в следующем: целевую себестоимость нельзя превышать.

Четвертый этап – перепроектирование продукта и одновременное внесение улучшений в производственный процесс для достижения целевого сокращения затрат. [33]

Система «target-costing» имеет некоторые очевидные недостатки, например,

1. длительность планирования

Период разработки продукта может неоправданно увеличиваться из-за процесса перепроектирования при наличии значительной разницы между величиной текущих и целевых затрат.

Достоверный прогноз выручки базируется на двух величинах: рыночная цена и планируемый объем выпуска. Если при прогнозировании хотя бы одной из них будет допущена ошибка, то она распространится на весь последующий процесс управления затратами.

2. Не учитываются в концепции и те потери выручки, которые возникают, если из-за введения нового продукта другие продукты просто выходят из производственной программы из-за недостатка мощностей.

3. Не учитывается рентабельность инвестируемого капитала, что может повлечь ошибки в его размещении.

4. Сложности вовлечения в концепцию подразделений и служб на всех уровнях; конфликты между проектировщиками и производственниками.

Однако преимущества системы превышают ее недостатки:

Во-первых, в системе «target-costing» функции маркетинга и проектирования реализуются совместно, а на «выходе» системы получается продукт, имеющий максимально отвечающие ожиданиям потребителей характеристики и наиболее вероятную цену реализации.

Во-вторых, при использовании системы таргет-костинг вся производственная деятельность предприятия координируется и контролируется в соответствии с важным стратегическим ориентиром-- целевой себестоимостью.

В-третьих, «target-costing» прекрасно совмещается с бюджетированием, системой ABC и легко интегрируется в стратегический управленческий учёт, так как сам является стратегическим инструментом.

В-четвёртых, система «target-costing» сосредотачивает внимание на внешних (рыночных), а не на внутренних факторах.

Эти и другие новые системы учета затрат позволяют компаниям проводить процедуры по усовершенствованию процессов, принимать грамотные решения по цене, ассортименту и замене продукции, управлять отношениями с клиентами и поставщика, эффективно влиять на себестоимость и функциональность продукции, что дает им конкурентные преимущества.

Подводя итоги первой главы, можно сказать, что в результате изучения и обобщения разных научных взглядов на тему постоянные затраты организацией можно выделить следующие положения, которые определяют теоретико-методологическую основу нашего исследования. В настоящее время главным документом, определяющим порядок учета постоянных расходов в целях бухгалтерского учета, является Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», а кратко ПБУ 10/99. По данному документу проводятся постоянные работы по внесению корректировок в этой системы правового и методологического регулирования бухгалтерского учета постоянных расходов, которая основана на четырехуровневой системе нормативно-правовых актов.

Также немаловажно знать, что каждая организация имеет собственные расходы, их огромное число, возможно, у кого-то их больше, у кого-то меньше. Кроме того, каждая организация в соответствии своих способностей стремится определить способы оптимизации их. С этой целью разрабатываются и вводятся в процесс конкретные мероприятия, нацеленные на сокращение расходов.



## Глава 2. Анализ производственных издержек на примере организации ООО «ПРОММЕТЭКС»

### 2.1 Общая характеристика ООО «ПРОММЕТЭКС»

Общество с ограниченной ответственностью ООО «ПРОММЕТЭКС» находится в технопарк «Жигулевская долина» по адресу Южное шоссе д.161 корпус 3.2.

Генеральный директор — Гарифуллин Ахнаф Раисович.

Основной вид деятельности: производство прочих химических продуктов.

Целью деятельности, определяющей общую стратегию и тактику руководства общества, является реализация товара и оказание качественных услуг, которые наилучшим образом отвечают требованиям и ожиданиям потребителя (заказчика) и гарантирует организации его постоянное присутствие на рынке сбыта продукции и услуг и получение устойчивой прибыли. Для достижения стратегических целей проекта Обществом был произведён тщательный выбор поставщиков и заключены договора поставок с такими поставщиками как:

- ОАО «АУРАТ»;
- ООО «Экструзионные технологии»;
- ОАО «Тольяттисоль»;
- ЗАО «Георгполимер»;
- ООО «Стандартпласт»;
- ООО «Межрегионпромхимсбыт».

ООО «ПРОММЕТЭКС» имеет собственное производство, его отличает высокое качество производимой продукции. Соответственно, постоянное наличие товара на складе и короткие сроки исполнения заказов.

Наличие собственного лабораторного оборудования позволяет производить физико-механические, климатические и температурные испытания материалов и готовых изделий на соответствие требованиям технической документации.

На сегодняшний день, компания находится на территории Жигулевской долины и реализовывает несколько проектов:

- Интеллектуализация средств измерений, измерительных систем и создание метрологической лаборатории, соответствующей международным стандартам сертификации;
- Разработка и организация производства антифрикционных и противоизносных добавок к моторным маслам и смазкам «ФОРУМ», на основе ультрадисперсного политетрафторэтилена;
- Разработка мицелярной добавки нанодисперсного политетрафторэтилена, предназначенной для использования в лакокрасочных составах в качестве компонента, создающего эффект лотоса.

Таблица 2.1 Описание ООО «ПРОММЕТЭКС»

Полное наименование организации	"ПРОММЕТЭКС", ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Генеральный директор	Гарифуллин Ахнаф Раисович
ИНН	6321234849
ОГРН	6321307965
КПП	632101001
Код КЛАДР	630000070000580
Код ОПФ	12300
Код ОКПО	21135856
Дата регистрации	4 марта 2013 года
Уставный капитал	70000 р.
Юридический адрес	445036, Самарская область, г. Тольятти, ул. 40 лет Победы 48-98.
Адрес	Технопарк «Жигулевская долина» по адресу Южное шоссе д.161 корпус 3.2.
Веб-сайт	<a href="http://www.prommetex.ru/">http://www.prommetex.ru/</a>

Организационно – штатная структура организации представлена на рис. 4. Главным является генеральный директор он же и учредитель организации.



Рисунок 4 – Организационно- штатная структура ООО «ПРОММЕТЭКС»

С перечнем работ и услуг, которые предоставляет организация, можно ознакомиться в табл.А1 Приложение А.

Оборудования, которое имеется в собственности организации:

### Оборудование

Камеры солевого тумана SC 450 и SC 1000 «Weiss»	+
Климатическая камера CM 30/100-80 TBX	+
Климатическая испытательная камера с модулем УФ и ИК излучения WK3-180/40 "WEISS"	+
Климатическая камера Xenotest Beta+	+
Универсальная испытательная машина с сервоэлектромеханическим приводом для испытаний на растяжение, сжатие, изгиб 25 ST Tinius Olsen	+
Копер ударный маятниковый для испытаний на ударную вязкость по Шарпи MT-208A	+
Прибор для испытания тканей на стойкость к истиранию MT 194	+
Стенд для испытания образцов из листового металла на выдавливание по ГОСТ 10510-80 MT 144	+
Пресс электрогидравлический автоматический CitoPress-1	+
Фотометрический настольный комплекс на основе интегрирующей сферы в комплекте: интегрирующая сфера IS-0.5, спектрорадиометр LMS-9000A, цифровой источник питания постоянного тока DC30005	+
Циркуляционная печь НК 6.6.6/3,5 И5	+
Гравиметр MTG Base Assembly MTG	+

Рисунок 5 – Собственноеоборудование ООО «ПРОММЕТЭКС»

В соответствии со штатным расписанием количество штатных единиц на предприятии в настоящее время составляет 7,5 шт. (табл.2.2)

Таблица 2.2 Анализ численности и фонда оплаты труда ООО "ПРОММЕТЭКС"

Должность	Количество штатных единиц 2017 г.	Количество штатных единиц 2018 г.	Количество штатных единиц 2019 г.	Отклонение 2019\2018 г.	Тарифная ставка (оклад), руб.	Всего, руб.
1	2	3	4	5	6	7
Генеральный директор	1	1	1	0	26845,00	26845,00
Главный бухгалтер	1	1	1	0	23751,00	23751,00
Зам. Ген. директора	1	1	1	0	22490,00	22490,00
Менеджер по закупкам	1	1	1	0	19500,00	1900,00
Бухгалтер	1	1	1	0	18200,00	18200,00
Главный технолог	0,5	0,5	0,5	0	13000,00	6500,00
Аппаратчик	2	2	2	0	18200,00	36400,00
Итого	7,5	7,5	7,5	0	141986,00	153686,00

Анализ численности персонала и фонда оплаты труда показывает стабильный штат сотрудников, только один сотрудник, главный технолог работает на пол ставки. Возможно, это из-за того, что данная организация не так давно на рынке, и пока что достаточен такой маленький штат. Что касается фонда оплаты труда, то он составляет за месяц 153686 рублей и соответственно 1844232 рублей за год. Еще следует отметить, что средний уровень оплаты труда на исследуемой организации.

Для понимания уровня эффективности деятельности предприятия проведем анализ основных показателей деятельности.

## 2.2 Анализ финансового положения и технологического-экономических показателей деятельности за 2017-2019 г.г.

Анализ финансового состояния организации начинается со сравнительного аналитического баланса. При этом выявляются необходимые характеристики:

1. Общая стоимость имущества организации;
2. Стоимость имобилизованных и мобильных средств;
3. Величина собственных и заемных средств и др.

Оценка приведенного сравнительного аналитического баланса – это тот же анализ финансового состояния, позволяющий определить о платеже-, кредитоспособности и финансовой устойчивости, характере использования финансовых ресурсов.

Представленный ниже анализ финансового положения и эффективности деятельности ПРОММЕТЭКС выполнен за период с 01.01.2017 по 31.12.2019 г. (3 года) представлен в сокращенном виде (табл.2.3), посчитаны основные показатели, подробный бухгалтерский баланс в Приложении В.

Таблица 2.3 Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			В % к валюте баланса		Тыс. руб. (гр.4-гр.2)	+,- % ((гр.4-гр.2): гр.2)
	2017 год	2018 год	2019 год	На 2017 г.	На 2019 г.		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Актив</b>							
1.Внеоборотные активы, в том числе	534	1018	1533	3,27	8,58	999	187,08
Основные средства	466	764	1172	2,85	6,56	706	151,5
Нематериальные активы	68	154	191	41,62	1,07	123	180,88
2.Оборотные, в том числе	15803	13657	16330	96,73	91,42	527	3,33
Запасы	7793	6575	6741	47,7	37,74	-1052	-13,5
Дебиторская задолженность	3874	3773	5607	23,71	31,39	1733	44,73
Денежные средства и кратк-е фин.вложения	716	32	4	4,38	0,02	-712	-99,44
<b>Пассив</b>							
1.Капитал и резервы, в том числе	4178	3729	7936	25,57	44,43	3758	89,95
Собственный капитал	13	13	13	0,08	0,07	0	0
Нераспределенная прибыль	4165	3716	7923	25,49	44,35	3758	90,23

### Продолжение таблицы 2.3

2. Долгосрочные обязательства	1995	0	0	12,21	0	-1995	-100
3. Краткосрочные обязательства	10164	10946	9927	62,21	55,57	-237	-2,33
Валюта баланса	16337	14675	17863	100	100	1526	9,34

Из представленной табл. 2.3 видно, что активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 9,34%. Отмечая рост валюты баланса, необходимо учесть, что собственный капитал не увеличился вовсе.

На диаграмме (рис.6) представлено соотношение основных групп активов организации.

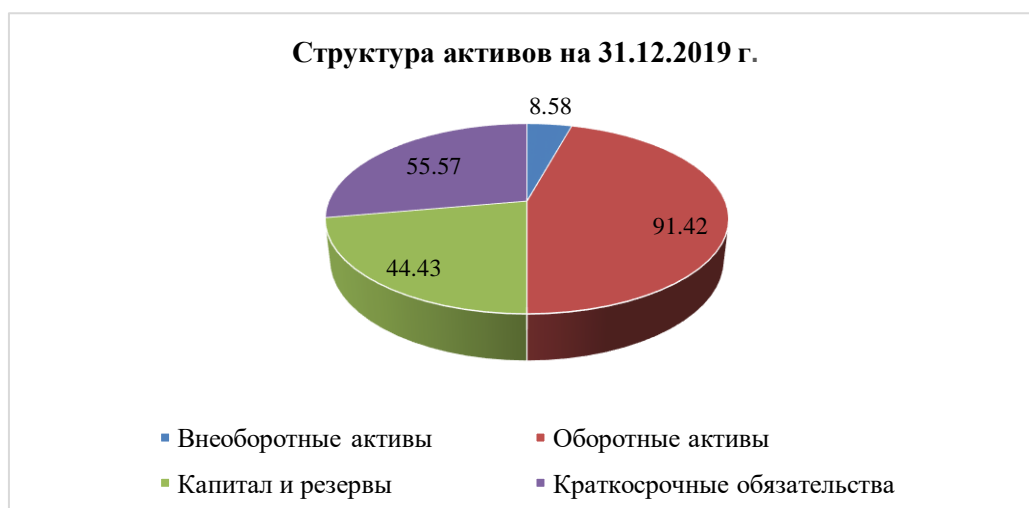


Рисунок 6 – Структура активов на последний год анализа, %

Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- Основные средства – 706 тыс. руб. (151,55%);
- Дебиторская задолженность – 1733 тыс. руб. (44,73%);

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается лишь по статье затрат – нераспределённая прибыль – 3758 тыс. руб. (90,23%).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить:

Запасы (-1052 тыс. руб.), денежные средства и денежные эквиваленты (-712 тыс. руб.), долгосрочные обязательства (-1995 тыс. руб.).

В процессе работы предприятия его запасы постоянно пополняются путем использования оборотных и заемных средств, для того чтобы узнать источники, которые формируют запасы, нужно иметь достаточно информации о наличии собственных средств, источниках, у которых предприятие берет заемные средства. Основными показателями, дающими необходимую информацию для анализа, рассмотрим эти показатели в таблице 2.4.

Таблица 2.4 Основные показатели финансовой устойчивости ООО "ПРОММЕТЭКС" за 2017-2019 г. г.

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Изменение показателя (гр.4-гр.3)	Описание показателя и его нормативное значение
	2017 г.	2018 г.	2019 г.			
1	2	3	4	5	6	7
1. Коэффициент покрытия	0,49	1,56	2,12	1,07	0,56	Нормальным считается значение коэффициента 1.5 - 2.5. Значение более 3 свидетельствует о нерациональной структуре капитала.
2. Коэффициент автономии	0,26	0,25	0,44	-0,002	0,19	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7)
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,26	0,27	0,48	0,013	0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение 0,1 и более
4. Коэффициент покрытия инвестиций	0,38	0,25	0,44	-0,12	0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение 0,65 и более.
5. Индекс постоянного актива	41,08	78,31	117,92	37,23	39,61	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	0,96	0,975	-0,02	0,015	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,967	0,93	0,91	-0,037	-0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества.
8. Коэффициент обеспеченности запасов	2,03	2,08	2,42	0,05	0,34	Нормальное значение: 0,5 и более.

Первый показатель по табл. 2.4 показывает, что ПРОММЕТЭКС в состоянии оплачивать все счета, коэффициент в 2019 году составил 0,56 или по сравнению с 2018 годом, в сравнении с базисным годом вырос на 1,63.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составила 0,44. Полученное значение показывает, что недостатка в собственном капитале организации нет (44% от общего капитала), так как он находится в оптимальной зоне. Коэффициент за 3 года вырос на 0,18.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец 2019 года составил 0,48. Отмечено весьма значительное увеличение коэффициента за рассматриваемый период с 2017 по 2019 года – на 0,22. На конец анализируемого периода показатель имеет оптимальное значение. В течение всего периода данный коэффициент имел тенденцию роста.

Коэффициент покрытия инвестиций не достигает нормального значения в трех анализируемых годах, но организация имеет положительное значение в росте этого показателя на 0,19 в 2019 году, и за весь анализируемый период - 0,06.

За весь рассматриваемый период отмечен существенный рост коэффициента обеспеченности запасов с 2,03 до 2,42 (т. е + 0,39). За весь период значение коэффициента находится в оптимальном положении.

Рассмотрим на диаграмме (рис. 7).

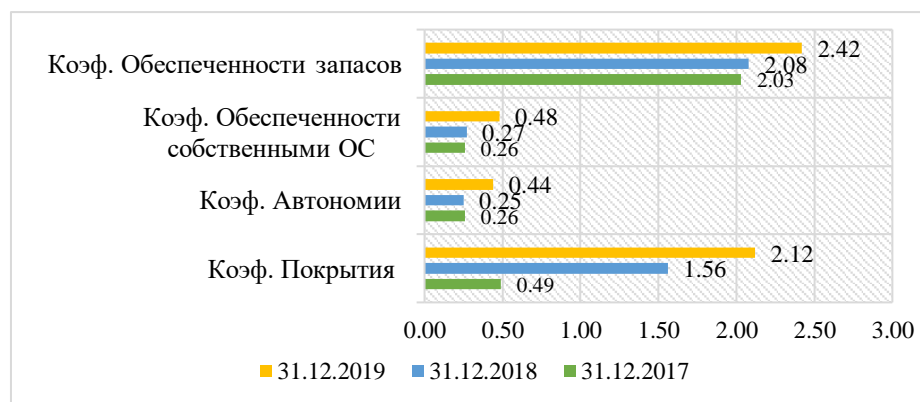


Рисунок 7 – Динамика показателей финансовой устойчивости за три года



Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ заключается в сравнении средств по активу. Поэтому следующее, что покажет эффективность деятельности предприятия – ликвидность баланса.

Ликвидность баланса является одним из важных финансовых показателей ООО «ПРОММЕТЭКС». Она определяет степень ее платежеспособности, то есть способность с помощью своих активов покрыть обязательства перед кредиторами. Чем выше ликвидность баланса, тем больше скорость погашения задолженностей. Низкая ликвидность – это первый признак риска банкротства. Рассмотрим в табл. 2.5

Таблица 2.5 Расчет коэффициентов ликвидности

Показатели	Значение показателя			Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Изменение показателя (гр.4 -гр.3)	Описание показателя и его нормативное значение
	2017 г.	2018 г.	2019 г.			
1	2	3	4	5	6	7
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,55	1,25	1,65	-0,3	0,4	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,56	0,46	0,84	-1,1	0,39	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,03	0,12	-0,078	0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

На последний день анализируемого периода значение коэффициента текущей ликвидности 1,65 немного не хватает до нормального значения. При этом нужно обратить, что самый низкий показатель был в 2018 году – 1,25. В течение всего анализируемого периода были скачки значений коэффициента, это показывает 2018 год.

Значение коэффициента быстрой ликвидности соответствует норме лишь на конец 2017 года – 1,56. В последующие года данный коэффициент не достигал оптимального значения. За три анализируемого года с 31.12.2017 по 31.12.2019 сократился на 0,72.

Коэффициент абсолютной ликвидности с 31.12.17 по 31.12.19 (3 года) не достиг оптимального значения 0,2. За этот период он вырос с 0,1 до 0,12 на 0,02.

Расчеты по коэффициентам представлены в диаграмме (рис. 8).

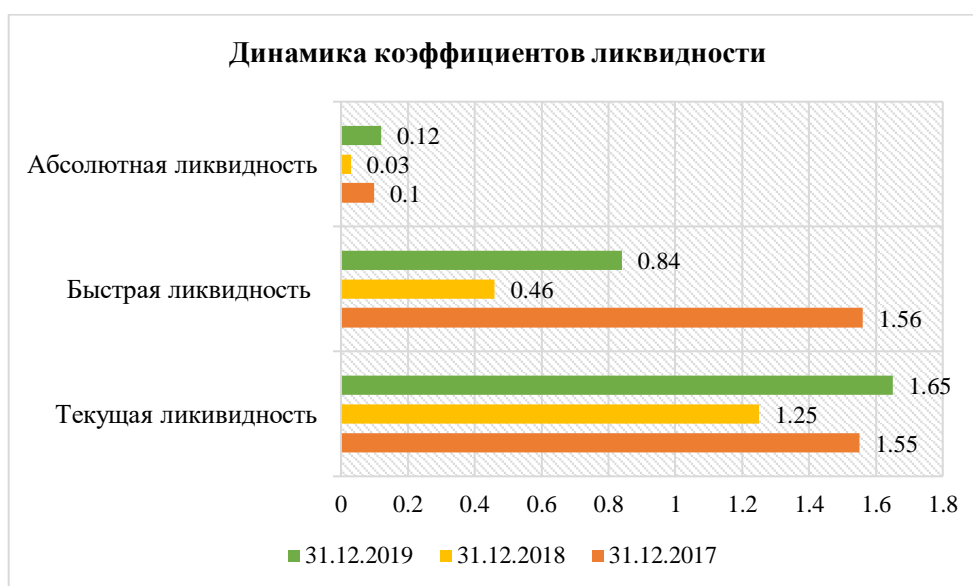


Рисунок 8 – Динамика коэффициентов ликвидности за три года

В качестве обобщающих показателей эффективности хозяйственной деятельности организации необходимо использовать отношение объема реализованной продукции (услуг) или прибыли к общей величине ресурсов, которые включают среднегодовую стоимость оборотных и основных средств или же к общей сумме расходов на производство или продажи.

На основе отчета о финансовых результатах (табл.Б1) и бухгалтерского баланса (табл. В1), которые представлены в Приложение Б и приложение В соответственно, в приведенной ниже табл. 2.6 обобщены основные финансовые результаты деятельности анализируемой организации за три последних года.

Таблица 2.6 Результаты финансово-хозяйственной деятельности ООО «ПРОММЕТЭКС» за 2017 -2019 г. г.

Показатели	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя, тыс. руб.		Темп прироста, +- %	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	(гр.3-гр.2)	(гр.4-гр.3)	(гр.3/гр.2)*100%	(гр.4/гр.3)*100%
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	19605	20139	31800	534	11661	2,72	57,9
Себестоимость продаж	15021	13605	20854	-1416	7249	-9,43	53,28
Валовая прибыль	4584	6534	10946	1950	4412	42,54	67,52
Коммерческие расходы	2662	6093	4948	3431	-1145	128,89	-18,79
Прибыль (убыток) от продаж	1922	441	5998	-1481	5557	-77,06	1260,09
Чистая прибыль (убыток)	885	-489	4207	-396	3718	-44,75	760,33
Рентабельность, от продаж%	9,8	2,19	18,9	-7,61	16,71	22,35	863,01
Рентабельность производства, %	5,89	-3,59	20,17	-2,3	16,58	-39	461,84
Рентабельность основного капитала, %	165,73	-48,04	2622,77	-117,69	2574,73	-28,98	-5459,55
Рентабельность собственного капитала по балансу, %	21,2	-13,11	53,01	-8,09	39,9	-61,84	-404,35
Численность персонала, чел.	7,5	7,5	7,5	0	0	0	0
Фонд оплаты труда	1844,2	1844,2	1844, 2	0	0	0	0
Собственные средства предприятия	4178	3729	7936	-449	4207	-10,75	112,8
Кредиторская задолженность	7589	6939	6292	-650	-647	-8,57	-9,32
Дебиторская задолженность	3874	3773	5607	-101	1834	-2,63	48,6
Внеоборотные активны, в т.ч. ОС	534	1018	1533	484	515	90,64	50,59
Оборотные активы, в т.ч. запасы и денежные средства	15803	13657	16330	-2146	2673	-13,58	19,57
Фондоотдача	42,07	26,36	27,13	-15,71	0,77	-37,34	-89,08
Прочее доходы	11105	1257	531	152	-726	-88,68	-99,58
Прочее расходы	1493	1662	883	169	779	11,32	-99,47

За период с 01.01.2019 по 31.12.2019 годовая выручка равнялась 31800 тыс. руб., это на 12195 тыс. руб. или 62% выше значения за 2017 год. Рост выручки наблюдается в течение всего проанализированного периода.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом этот показатель имеет абсолютный прирост на 534 тыс. руб., или 2,72%. За 2019 год составила 31800 тыс. руб., что на 11661 тыс. руб., или на 57,9% больше, чем в 2018 году.

Можно сделать вывод по трем анализируемым годам, что ООО «ПРОММЕТЭКС» в течение трех лет увеличивает объем выручки, соответственно он имеет положительную динамику. Результат анализа представлен на рис. 9.

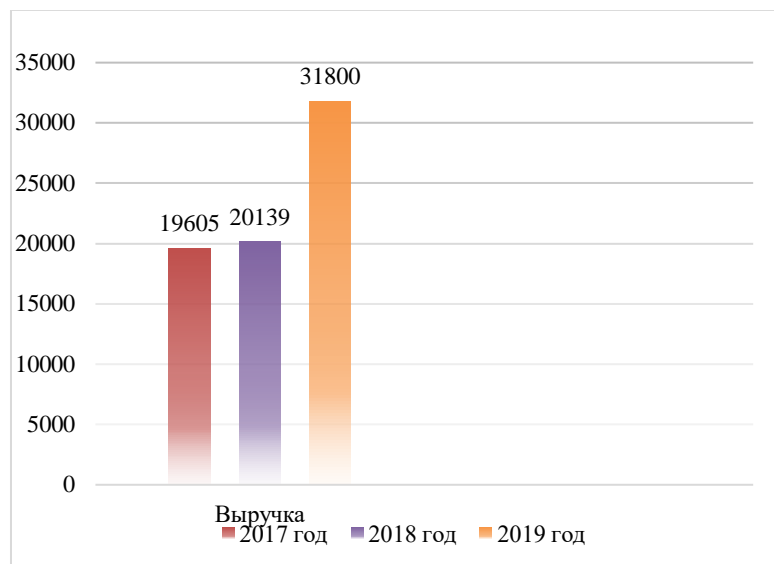


Рисунок 9 – Изменение объема выручки за 3 года, тыс. руб.

Также, из данных рассчитаем объем среднегодовой выручки путем деления выручки на 260 рабочих дней:

В 2017 году это показатель равен 75,4, в 2018 г. – 77,46, в 2019 г. составляет 122,37.

Более детально проведем анализ динамики объема реализации продукции за 4 года в табл.2.7.

Таблица 2.7 Динамика выручки

Год	Объем реализации, тыс. руб.	Абс. прирост объема реал. Продукции., тыс. руб.		Темп роста объема реал., %		Темп прироста объема реал., %	
		Пред. год	Базис. год	Пред. год	Базис. год	Пред. год	Базис. год
2016	17993	-	-	-	-	-	-
2017	19605	1672	1672	108,95	108,95	8,95	8,95
2018	20139	534	2146	102,72	111,92	2,72	11,92
2019	31 800	11661	13807	157,9	176,73	57,9	76,73

По данным таблицы видно, что объем реализации продукции с 2017 по 2019 года имел положительную, но не однородную динамику. В 2017 году по сравнению с 2016 годом прирост составил 1672 тыс. руб., или 8,95%. В 2018 по сравнению с 2017 годом в абсолютном значении прирост составил 534 тыс. руб., а в процентном отношении - 2,72%, это значительно ниже, чем в предыдущем 2017 году. В 2019 году по сравнению с 2018 годом абсолютный прирост составил 11661 тыс. руб., или 57,9%.

Если рассматривать результаты объема реализации продукции по базисному году, то также наблюдается неоднородная тенденция роста выручки. Так в 2017 году она имела прирост в 1672 тыс. руб., что означает 8,95%, в 2018 году – 2146 тыс.руб. абсолютного прироста, или 11,92% относительного прироста. Исходя из этого, можно сделать вывод, что к 2019 году организация увеличила объем выручки на 13807 тыс. руб., или на 76,73% по сравнению с 2016 годом.

За последний анализируемый год (табл. 2.6) значение прибыли от продаж составило 5998 тыс. руб. За весь анализируемый период произошел рост с 31.12.17 по 31.12.19 с 1992 тыс. руб. по 5998 на 4006 тыс. руб. Однако нужно отметить, что в 2018 году был спад до 441 тыс. рублей, что на 1481 тыс. руб. меньше по отношению к базисному году.

Наблюдается, что объем чистой прибыли вырос с 885 до 4207 тыс.руб. за три периода. Рассматривая детально каждый год можно выделить, в 2018 году по отношению к 2017 году объем прибыли сократился на 396 тыс. руб., с 885 тыс. руб. до 489 тыс. руб., или 44,75%. В 2019 году по сравнению с 2018 годом произошел рост на 3718 тыс. руб., или на 760,33%. Соответственно динамика изменения прибыли (убытка) представлена на рис. 10.

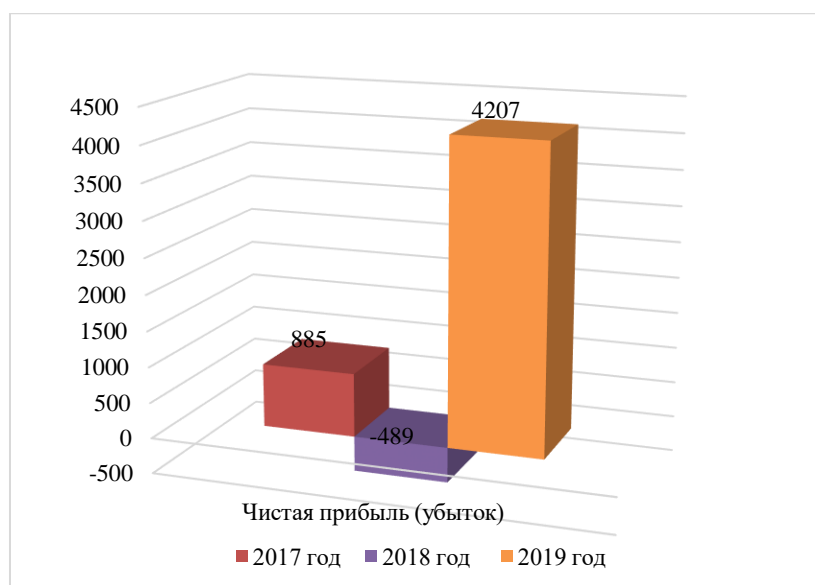


Рисунок 10 – Изменениечистой прибыли за периоды с 2017 по 2019 г.  
г., тыс. руб.

Более подробно проанализируем состав прибыли и его структуруза два года с 2018 по 2019 (табл. 2.8).

Таблица2.8Анализ состава прибыли или анализ структуры прибыли

Показатель	Базисный пер. 2018		Отчет пер. 2019		Абсолютное отклонение.		Темп прироста	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд.вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес,%	Тыс. руб.	Уд. вес,%
Прибыль до налогообложения - всего	-177	100%	5 434	100%	5257	0	2970,1	0
В том числе:								
Прибыль (убыток) от продаж	441	-249,15	5 998	110,38	5557	-138,77	1260,1	-55,7
Сальдо процентных доходов от инвестиционной деятельности	-213	120,34	-212	-3,9	-1	-116,44	-0,47	-96,76
Сальдо прочих доходов и расходов	-405	228,81	-352	-6,48	-53	-222,33	-13,09	-97,17
Чистая прибыль	-489	276,27	4 207	77,42	3718	-198,85	760,33	-71,98

Анализ финансовых результатов предприятия начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики прибыли (убытка) до налогообложения в разрезе основных источников ее формирования,

которыми являются прибыль (убыток) от продаж и прибыль (убыток) от прочей деятельности, т.е. сальдо прочих доходов и расходов.

По итогам расчетов таблицы 2.8 сделаем вывод о влиянии на отклонение суммы прибыли (убытка) до налогообложения изменений величин источников ее формирования: прибыли (убытка) от продаж и прибыли (убытка) от прочей деятельности.

Поскольку качество прибыли (убытка) до налогообложения определяется ее структурой, то целесообразно обратить особое внимание на изменение удельного веса прибыли от продаж в прибыли до налогообложения. Наблюдается отрицательный результат 249,15% в 2018 году, и положительный – 110,38% в 2019 году, или увеличение на 359,53%. Его увеличение рассматривается как положительное явление, свидетельствующее об улучшении качества прибыли до налогообложения, так как прибыль от продаж является финансовым результатом от текущей (основной) деятельности предприятия и считается его главным источником средств.

Возвращаясь к основным финансовым показателям (табл. 2.6), немаловажным будет проанализировать прочие доходы и расходы ПРОММЕТЭКС. Исходя из результатов, таблицы 2.6, наблюдается рост прочих доходов в 2018 году на 152 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом, или 13,76%. В 2019 году по отношению к 2018 году идет снижение на 726 тыс. руб., или на 57,76%.

Что касается прочих расходов то, в 2018 году имеет рост на 169 тыс. руб. по сравнению с 2017 г., а в 2019 году уменьшились на 779 тыс. руб. в сравнении с 2018 годом, или 11,32% (рост) и 46,87% (снижение) соответственно.

Из таблицы 2.6, мы видим, рентабельность от производства в 2018 году в сравнении с 2017г. идет снижение на 2,3%, в 2019 году рост на 16,58% по сравнению с предыдущем годом. На эти результаты могли повлиять изменения в себестоимости, данные которых представлены на рис.12.

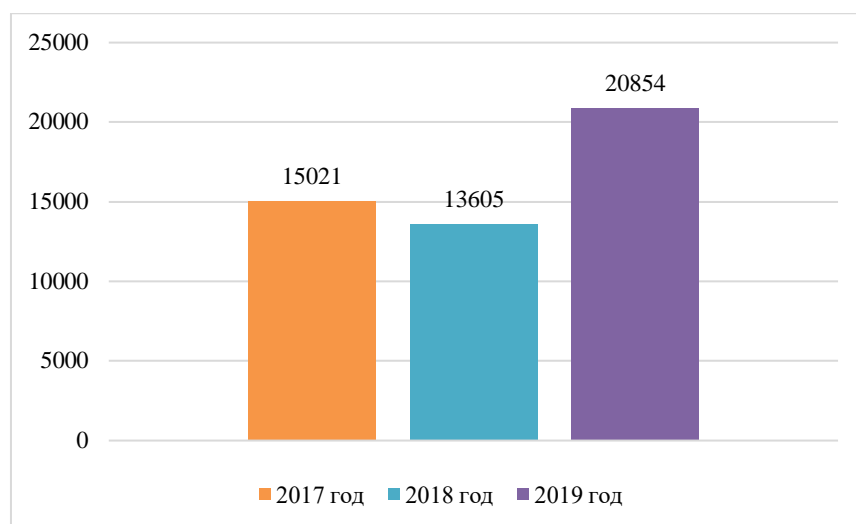


Рисунок 12 – Изменениесебестоимости от продаж за период с 2017 по 2019 г. г., тыс. руб.

Анализ рентабельности проанализируем отдельно в табл. 2.9.

Таблица 2.9 Рентабельность организации с 2017 по 2019 г. г.

Показатель рентабельности	Значение показателя (в %, или в копейках с рубля)			Изменение показателя	
	2017 год	2018 год	2019 год	Коп., (гр.4-гр.2)	+ - % ((гр.4-гр.2) /2)
1	2	3	4	5	6
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки)	9,8	2,19	18,9	9,1	92,86
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	58,8	0,18	17,75	-41,05	-69,81
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	4,51	2,43	13,23	8,72	193,35



Представленные в таблице показатели рентабельности за 2019 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО «ПРОММЕТЭКС». Следует отметить, что во всех показателях в 2018 году имеется низкий показатель, что говорит о нестабильности в получении прибыли.

Рентабельность продаж в анализируемом периоде составляет 18,9% от полученной выручки. Следует отметить рост по сравнению с 2017 годом на 9,1. Наблюдается за данный период и нестабильность, например, в 2018 году рентабельность от продаж составила лишь 2,19, что на 7,61 меньше, чем в предыдущем году.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов к выручке организации, за последний год составила 17,75%. Это значит, что в каждом рубле выручки содержалось 17,75 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

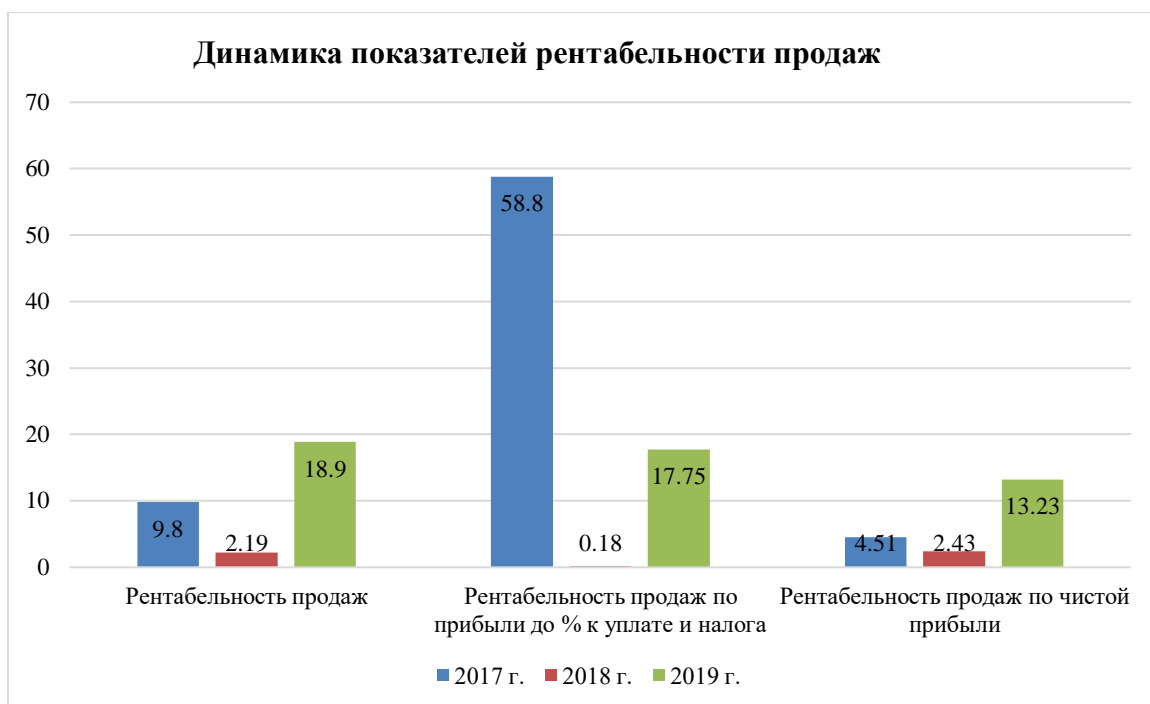


Рисунок 11 – Рентабельность продаж за 3 года

Проведем двухфакторный анализ рентабельности продукции за два года (табл. 2.10), 2018 год и 2019 год. Анализ будет состоять при: изменении выручки и рентабельности.

Таблица 2.10 Оценка влияния различных факторов на рентабельность продукции

Показатели	Усл. Обозн.	Базовый период, тыс. руб. (2018 год)	Отчетный период, тыс. руб. (2019 год)	Отклонение
Выручка от реализации	В	20139	31800	11661
Себестоимость реализованной продукции	С	13605	20854	7249
Прибыль от реализации	П	441	5998	5557
Рентабельность продукции, %	Р	32,44	34,44	2

Изменение объема продаж за счет изменения цены реализации продукции составляет:

$$(V_0 - C_6) / V_0 - (V_0 - C_0) / V_0 = 0,572 - 0,324 = 0,248 = 24,8\%$$

Изменение рентабельности объема продаж за счет изменения себестоимости продукции:

$$(V_0 - C_0) / V_0 - (V_0 - C_6 / V_0) = 0,344 - 0,572 = -0,228 = -22,8\%$$

Общее изменение рентабельности:

$$24,8\% - 22,8\% = 2\%$$

Немаловажным анализом будет деловой активности (оборачиваемости) ООО «ПРОММЕТЭКС».

Далее в табл. 2.11 рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 2.11 Коэффициент деловой активности

№	Коэффициент (Коэф.)	Показатель		Абсолютное отклонение	Комментарий по коэффициенту
		2017-2018 г.	2018-2019 г. г.		
1	Коэф. Общей Оборачиваемости капитала	0,65	0,98	0,33	Отражает скорость оборота всего капитала предприятия.
2	Коэф. Оборачиваемости и мобильных средств	0,68	1,06	0,38	Отражает число оборотов запасов предприятия за анализируемый период.

Продолжение таблицы 2.11

3	Коэф.Оборачиваемост идебиторской задолженности	2,63	3,39	0,76	Показывает скорость оборота дебиторской задолженности.
4	Средний срок оборота №3	138,78	107,67	-31,11	Характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности.
5	Коэф.Оборачиваемост и кредиторской задолженности	1,39	2,4	1,01	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации.
6	Средний срок оборота №5	262,59	152,08	-110,51	Отражает средний срок возврата долгов предприятия.
7	Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных средств	16,37	16,43	0,06	Характеризует эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величиной продаж, приходящейся на единицу стоимости средств.

Первый коэффициент показывает, что скорость оборота всего капитала организации вырос на 0,33.

Второй показатель показывает положительную динамику и рост числа запасов на предприятии на 0,38.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности у организации растет, что говорит о скорости оборота дебиторской задолженности. Абсолютный рост составил 0,76.

Четвертый показатель показывает средний срок погашения дебиторской задолженности, она сократила срок на 31,11.

Пятый коэффициент— это оборачиваемость кредиторской задолженности, она показывает нам расширение коммерческого кредита, которая предоставляется организации. Она выросла на 1,01.

Средний срок оборота по кредиторской задолженности сократился на 110,51.

Седьмой показатель вырос незначительно на 0,06, свидетельствует о том, что использование основных и прочих средств имеет стабильную, но развивающую динамику.

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и

результатов деятельности ООО «ПРОММЕТЭКС» за рассматриваемый период 31.12.17-31.12.19.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- Полностью соответствует нормальному значению коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами, маневренности собственного капитала, покрытия;
- Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4207 тыс. руб. (+3718 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);
- Положительная динамика рентабельности от продаж (+9,1 с выручки за 2017 года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- Хорошие показатели коэффициента автономии за последний год (+0,19 по сравнению с 2018 годом);
- Рентабельность продаж по чистой прибыли имеет тоже хорошие результаты.

Следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- За весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций находился вне нормального показателя (+0,06 с 2017 года);
- На 31.12.19 значение коэффициента текущей ликвидности, равное 1,65, не достигают нормативного значения;
- Не укладывается в нормативное значение коэффициенты быстрой ликвидности и абсолютной ликвидности;
- Значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки (-41,05) за период с 31.12.17 по 31.12.19.

На основании оценки ключевых показателей можно сделать вывод, что организация не находится в кризисном состоянии и есть все возможности для того, чтобы обеспечить положительную динамику в местах, которые требуют внимания.

### 2.3 Оценка состава, структуры и эффективность затрат ООО «ПРОММЕТЭКС»

Затраты на производство представляют собой стоимость всех затрачиваемых материалов и услуг. В зависимости от объема производства все затраты можно поделить на постоянные и переменные.

Постоянные затраты: амортизация, аренда помещений, налог на имущество, заработная плата и страхование административно-хозяйственного аппарата, коммунальные платежи, расходы на рекламу, услуги связи, прочие расходы остаются стабильными при изменении объема производства.

Для анализа взяты данные за два последние года, оборотно-сальдовая ведомость ООО «ПРОММЕТЭКС» за 2018 и 2019 года представлена в табл. Г.1 Приложение Г. В табл. 2.12 кратко представлены основные затраты организации.

Таблица 2.12 Анализ постоянных затрат ООО "ПРОММЕТЭКС" за 2018 - 2019 г. г., руб.

№ п\п	Наименование	2018 год, руб.	Структура изменения 2018 г., %	2019 год, руб.	Структура изменения 2019 г., %	Абсолютное изменение +, - руб.	Изменение в структуре, %	Темп прироста
1	2	3	4	5	6	5-3	6-4	5/3*100-100
1	Амортизация НМА	2 720,86	0,07	20 294,72	0,53	17 573,86	0,46	645,89

Продолжение таблицы 2.12

2	Аренда в том числе:	2 207 345,38	59,58	2 159 467,85	56,4	-47877,53	-3,18	57,88
---	---------------------	--------------	-------	--------------	------	-----------	-------	-------

	Аренда корпуса	2 088 545,38	56,37	1 964 874,30	51,32	-123 671,08	-5,05	-5,92
	Аренда складских помещений	118 800,00	3,21	194 593,55	5,08	75 793,55	1,87	63,8
3	Аренда ТС	130 100,00	3,51	187 030,00	4,88	56 930,00	1,37	43,76
4	Оплата труда	1 001 786,61	27,04	1 062 898,61	27,76	61 112,00	0,72	6,1
5	Отчисление на соц. страх.	320 020,97	8,64	347 429,39	9,07	27 408,42	0,44	8,56
6	Коммунальные платежи	2 393,37	0,06	4 696,52	0,12	2 303,15	0,06	96,23
7	Услуги связи	40 756,64	1,1	47 113,90	1,23	6 357,26	0,13	15,6
	ИТОГО	3 705 123,83	100	3 828 930,99	100	123 807,16	0	774,02

В целом постоянные затраты выросли на 123807,16 рублей. На этот рост повлияли затраты по таким статьям затрат как, первое, аренда, которая включает в себя аренду корпуса и складских помещений. В анализируемом периоде аренда корпуса сократилась на 123671,08руб., а затраты на складское помещение увеличились на 75793,55 руб. Это наблюдается и в структуре затрат(-5,05%)и 1,87% соответственно.

Увеличились затрат по амортизационным отчислениям в 2019 году 0,53% (+0,46%). Аренда ТС имеет также значительный рост затрат с 13000 руб. до 187030 руб. или 43,76%. Рассмотрим в разрезе структуру затрат за 2018 г. и 2019 г. на рисунках 13 и 14 соответственно.

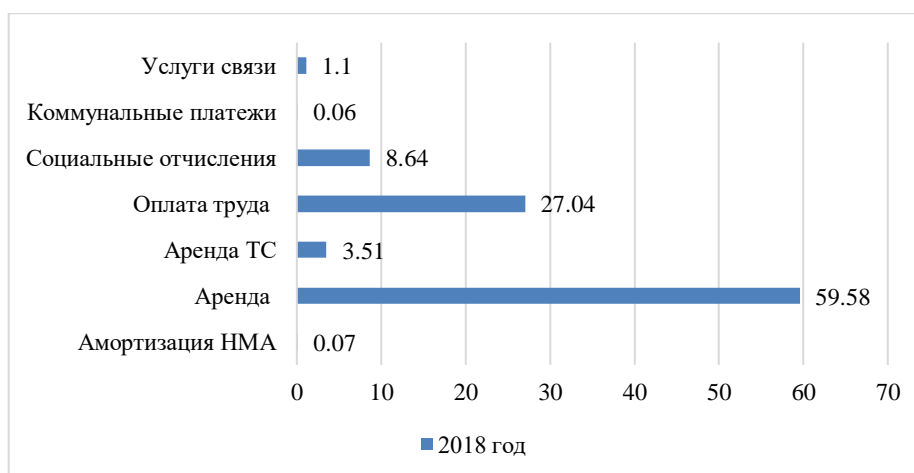


Рисунок 13 – Структура затрат за 2018 год

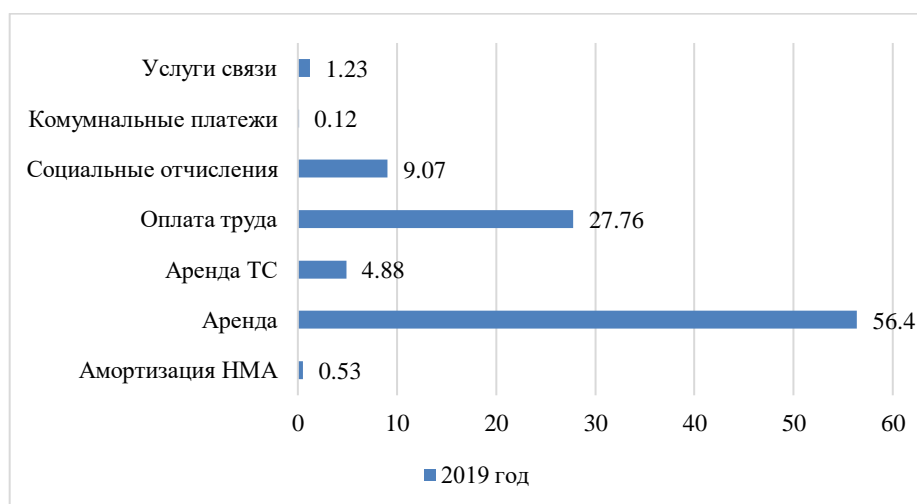


Рисунок 14 – Структура затрат за 2019 год

Так как организация не имеет собственного здания, в которое входит корпус для административно-управленческого отдела и складского помещения, то она арендует и эти затраты в сумме занимают 59,58% в 2018 году и 56,4% в 2019 году от общих постоянных расходов. По этим показателям видно снижение на 3,18%.

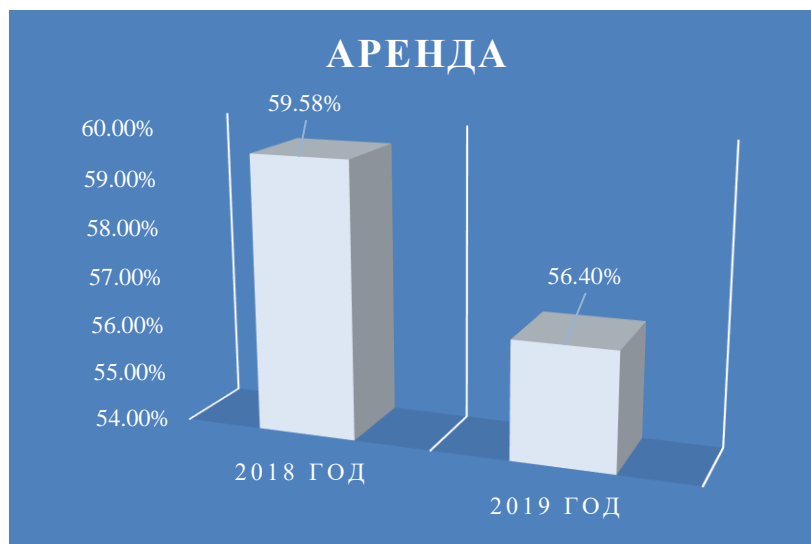


Рисунок 15 – Процентное соотношение арендных затрат за 2018 и 2019

г. г.

Рассмотрим переменные затраты, которые представлены в табл. Д.1 Приложение Д. Ниже проанализируем те, которые наиболее затратные и наоборот.

Наибольшее увеличение произошло по таким статьям затрат, как: аттестация оборудования в 2019 году выросла на 65123,00 руб.

Списание материалов на 330033,91 рублей в 2019 затраты стали больше, чем в 2018 году, динамику можно увидеть на диаграмме (рис.16, 17).

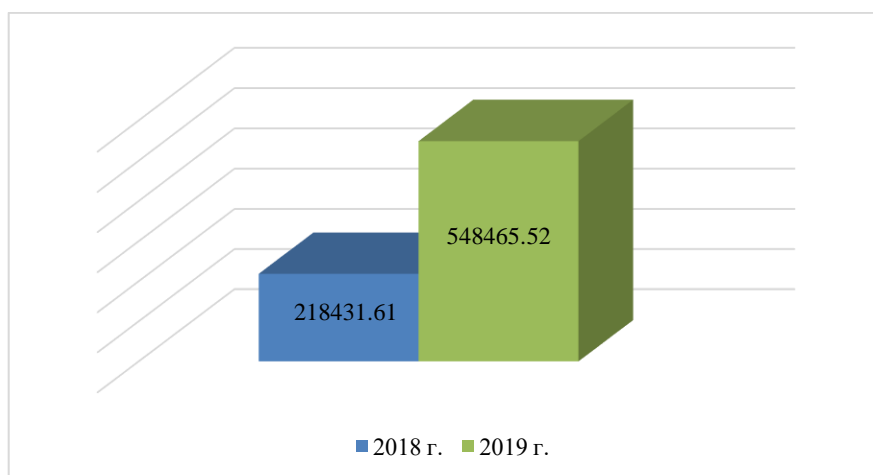


Рисунок 16 – Списание материалов за 2018-2019 г. г., руб.



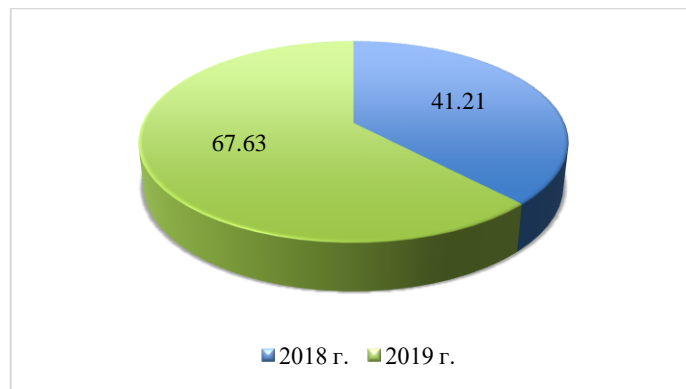


Рисунок 17 – Структура изменения списания материалов за 2018-2019 г. г., %

Также было выявлено снижение затрат по таким расходам, как: маркетинговые расходы на 102116,66 рублей, транспортные услуги на 5628,53 руб., их соотношение представлены на рисунках 18, 19, 20.

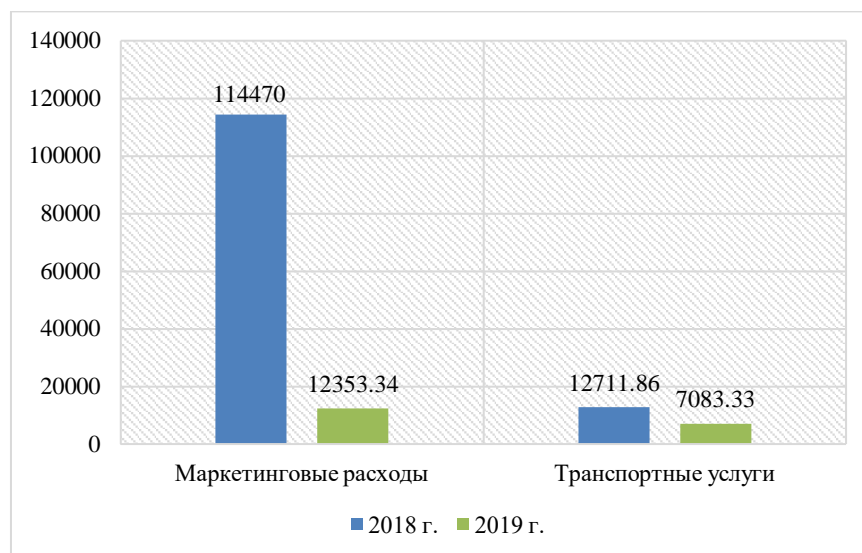


Рисунок 18 – Маркетинговые и транспортные услуги за 2018-2019 г. г., руб.

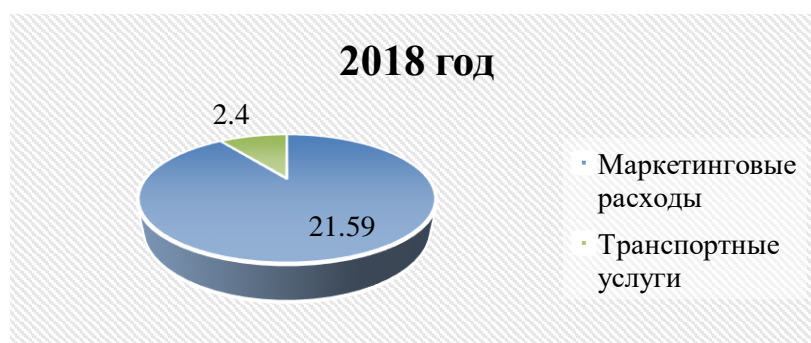


Рисунок 19 – Структура изменения за 2018 год

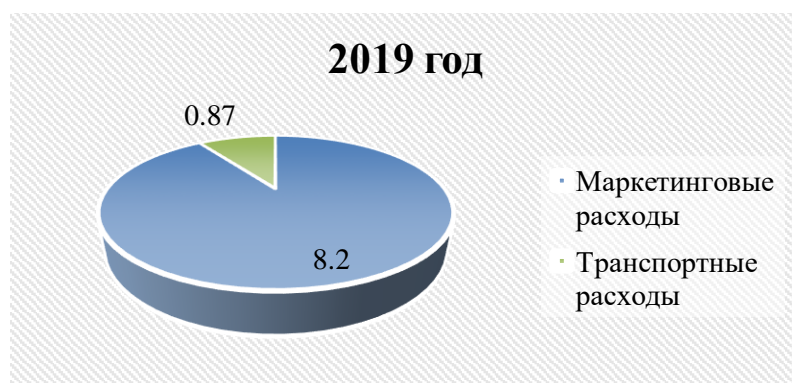


Рисунок 20 – Структураизменения за 2019 год

После анализа издержек организации можно прийти к выводу, что нет таких затрат, которые можно было кардинально сократить, однако при анализе мы выявили, что арендная плата, а именно аренда корпуса занимает большую часть расходов организации 59,58% в 2018 году и 56,40% в 2019 году. Для их сокращения можно разработать мероприятие по строительству своего здания, которое будет включать в себя административно-управленческий корпус и складское помещение.

#### 2.4 Анализ эффективности строительства собственного здания

Исходя из предыдущего анализа мы выявили, что организация имеет рост выручки и чистой прибыли, однако присутствует и рост постоянных затрат, на основании этого необходимо разработать мероприятие по сокращению арендной платы, так как организация располагается в арендованном помещении и большая часть расходов приходится на эту статью затрат, не смотря на значительное уменьшение на 3,18% с 2018 по 2019 г. г.

Нужно отметить, организация не располагает собственными средствами в таком объеме для своего здания. Поэтому предлагается проанализировать вариант строительства собственного здания или

продолжать выплачивать арендную плату, и по результатам сделать сравнительный анализ, что будет эффективнее.

Проанализируем два варианта эффективности затрат с учетом арендной платы и строительства с привлечением заемных средств по ставке 5% годовых на сумму 20 млн. рублей сроком десять лет.

Предполагается, если организация будет выплачивать долговые обязательства, то в этом случае необходимо наращивать объем производства, если сохранится объем, организация понесет убытки. Также предполагается, что все постоянные затраты увеличатся на 5% и валовая прибыль соответственно тоже на 5%.

Посчитаем выгодность или неэффективность заемных средств:

сумма платежа в месяц: 212131,03 руб.,

в год: 2545572,36 руб.

Переплата: 5452434,78 руб. (27,26% от суммы кредита)

Полная стоимость кредита: 5%

Полная операция платежей представлена в Приложение Е.

На диаграмме (рис. 21) видим процентное отношение суммы кредита и его переплаты.



Рисунок 21 – Процентное отношение кредита и переплаты по кредиту

Мы не можем предугадать какой объем производства будет у ПРОММЕТЭКС и какой доход соответственно будет получать в последующие 10 лет планирования, чтобы покрывать расходы. Предположим, что

арендной платой и отдельно с привлечением заемных средств и проценты по ним. И на основании этого составим финансовый результат.

Рассмотрим два варианта более структурировано, при первом случае, где затраты увеличились на 5%, арендная плата проплачивается (табл. 2.13), второй (табл. 2.14), когда включаются заемные средства и проценты по ним, а затраты также увеличиваются на 5%.

Как видно из приведенных результатов таблицы 2.15 самым затратным будет 1 год планирования он на 3428445,83 рубля больше, чем 1 год без учета кредита (табл. 2.13). Заметны и скачки в изменениях затрат из года в год, так как, предположительно, постоянные затраты будут расти каждый год на 5%. Однако не менее важно наблюдать снижение затрат в планированных годах, поэтому расходы станут меньше в конце 10 года, так как организации будет платить только коммунальные услуги и несмотря на то, что расходы увеличились на 5%. (табл.2.14)

Для подтверждения этих обоснований сделаем сводную табл. 2.15 по итоговым данным.

По данным таблицы, мы видим, что прибыль до налога (с учетом аренды) больше, чем во втором случае, несмотря на то, что валовая прибыль растет. Но с 7 года плана прибыль до налога (с учетом кредита) больше, нежели прибыль первого варианта на 447189,43 рубля и следующие года показывают только тенденцию роста прибыли.

На основании табл. 2.15 представим итоги двух вариантов затрат в диаграмме (рис.22).

Таблица 2.13 Постоянные затраты на планируемые 10 лет с ростом на 5%, руб.

№ п/п	Показатели	2018 г.	2019 г.	1 год плана	2 год плана	3 год плана	4 год плана	5 год плана	6 год плана	7 год плана	8 год плана	9 год плана	10 год плана
1	Амортизация НМА	2 720,86	20 294,72	21 309,46	22 374,93	23 493,68	24 668,36	25 901,78	27 196,87	28 556,71	29 984,54	31 483,77	33 057,96
2	Аренда в том числе:	2207 345,38	2 159 467,85	2 267 441,24	2 380 813,30	2 499 853,97	2 624 846,67	2 756 089,00	2 893 893,45	3 038 588,12	3 190 517,53	3 350 043,41	3 517 545,58
	Аренда корпуса	2 088 545,38	1 964 874,30	2 063 118,02	2 166 273,92	2 274 587,61	2 388 316,99	2 507 732,84	2 633 119,48	2 764 775,46	2 903 014,23	3 048 164,94	3 200 573,19
	Аренда складских помещений	118 800,00	194 593,55	204 323,23	214 539,39	225 266,36	236 529,68	248 356,16	260 773,97	273 812,67	287 503,30	301 878,46	316 972,39
3	Аренда ТС	130 100,00	187 030,00	196 381,50	206 200,58	216 510,60	227 336,13	238 702,94	250 638,09	263 169,99	276 328,49	290 144,92	304 652,16
4	Оплата труда	1 001 786,61	1 062 898,61	1 116 043,54	1 171 845,72	1 230 438,00	1 291 959,90	1 356 557,90	1 424 385,79	1 495 605,08	1 570 385,34	1 648 904,60	1 731 349,83
5	Отчисление на соц.страх.	320 020,97	347 429,39	364 800,86	383 040,90	402 192,95	422 302,59	443 417,72	465 588,61	488 868,04	513 311,44	538 977,02	565 925,87
6	Коммунальные платежи	2 393,37	4 696,52	4 931,35	5 177,91	5 436,81	5 708,65	5 994,08	6 293,79	6 608,48	6 938,90	7 285,84	7 650,14
7	Реклама	0	50 000,00	52 500,00	55 125,00	57 881,25	60 775,31	63 814,08	67 004,78	70 355,02	73 872,77	77 566,41	81 444,73
8	Услуги связи	40 756,64	47 113,90	49 469,60	51 943,07	54 540,23	57 267,24	60 130,60	63 137,13	66 293,99	69 608,69	73 089,12	76 743,58
	ИТОГО	3 705 123,83	3 878 930,99	4 072 877,54	4 276 521,42	4 490 347,49	4 714 864,86	4 950 608,10	5 198 138,51	5 458 045,44	5 730 947,71	6 017 495,09	6 318 369,85

Таблица 2.14 Постоянные затраты с включением кредитных обязательств на 10 лет, руб.

№ п/п	Показатели	2018 г.	2019 г.	1 год плана	2 год плана	3 год плана	4 год плана	5 год плана	6 год плана	7 год плана	8 год плана	9 год плана	10 год плана
1	Амортизация НМА	2 720,86	20 294,72	21 309,46	22 374,93	23 493,68	24 668,36	25 901,78	27 196,87	28 556,71	29 984,54	31 483,77	33 057,96
2	Аренда ТС	130 100,00	187 030,00	196 381,50	206 200,58	216 510,60	227 336,13	238 702,94	250 638,09	263 169,99	276 328,49	290 144,92	304 652,16
3	Оплата труда	1 001 786,61	1 062 898,61	1 116 043,54	1 171 845,72	1 230 438,00	1 291 959,90	1 356 557,90	1 424 385,79	1 495 605,08	1 570 385,34	1 648 904,60	1 731 349,83
4	Отчисление на соц.страх.	320 020,97	347 429,39	364 800,86	383 040,90	402 192,95	422 302,59	443 417,72	465 588,61	488 868,04	513 311,44	538 977,02	565 925,87
5	Аренда	2 207 345,38	2 159 467,85	2 267 441,24									
6	Коммунальные платежи	2 393,37	4 696,52	4 931,35	5 177,91	5 436,81	5 708,65	5 994,08	6 293,79	6 608,48	6 938,90	7 285,84	7 650,14
7	Реклама	0	50 000,00	52 500,00	55 125,00	57 881,25	60 775,31	63 814,08	67 004,78	70 355,02	73 872,77	77 566,41	81 444,73
8	Услуги связи	40 756,64	47 113,90	49 469,60	51 943,07	54 540,23	57 267,24	60 130,60	63 137,13	66 293,99	69 608,69	73 089,12	76 743,58
9	Кредит	0,00	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	2 545 572,36	208 842,21
10	% по кредиту	0,00	963 799,81	882 873,47	797 727,37	708 588,73	614 400,45	515 598,22	380 923,51	312 207,57	197 758,74	1 719,33	883,11
	ИТОГО	3 705 123,83	7 388 303,16	7 501 323,37	5 239 007,84	5 244 654,61	5 249 991,00	5 255 689,68	5 230 740,93	5 277 237,24	5 283 761,28	5 214 743,38	3 010 549,59

Таблица 2.15 Финансовый результат на 10 лет плана, руб.

	2018 г.	2019 г.	1 год плана	2 год плана	3 год плана	4 год плана	5 год плана	6 год плана	7 год плана	8 год плана	9 год плана	10 год плана
Валовая прибыль	6534000,00	10946000,00	11493300,00	12067965,00	12671363,25	13304931,41	13970177,98	14668686,88	15402121,23	16172227,29	16980838,65	17829880,58
Итого постоянн ые затраты с учетом аренды	3 705 123,83	3 878 930,99	4 072 877,54	4 276 521,42	4 490 347,49	4 714 864,86	4 950 608,10	5 198 138,51	5 458 045,44	5 730 947,71	6 017 495,09	6 318 369,85
Прибыль (убыток) с учетом аренды до налога	2828876,17	7067069,01	7420422,46	7791443,58	8181015,76	8590066,55	9019569,88	9470548,37	9944075,79	10441279,58	10963343,56	11511510,73
Итого постоянн ые затраты с учетом кредита	3 705 123,83	7 388 303,16	7 501 323,37	5 239 007,84	5 244 654,61	5 249 991,00	5 255 689,68	5 230 740,93	5 277 237,24	5 283 761,28	5 214 743,38	3 010 549,59
Прибыль (убыток) с учетом кредита до налога	2828876,17	3557696,84	3991976,63	6828957,16	7426708,64	8054940,41	8714488,30	9437945,95	10124883,99	10888466,01	11766095,27	14819330,99

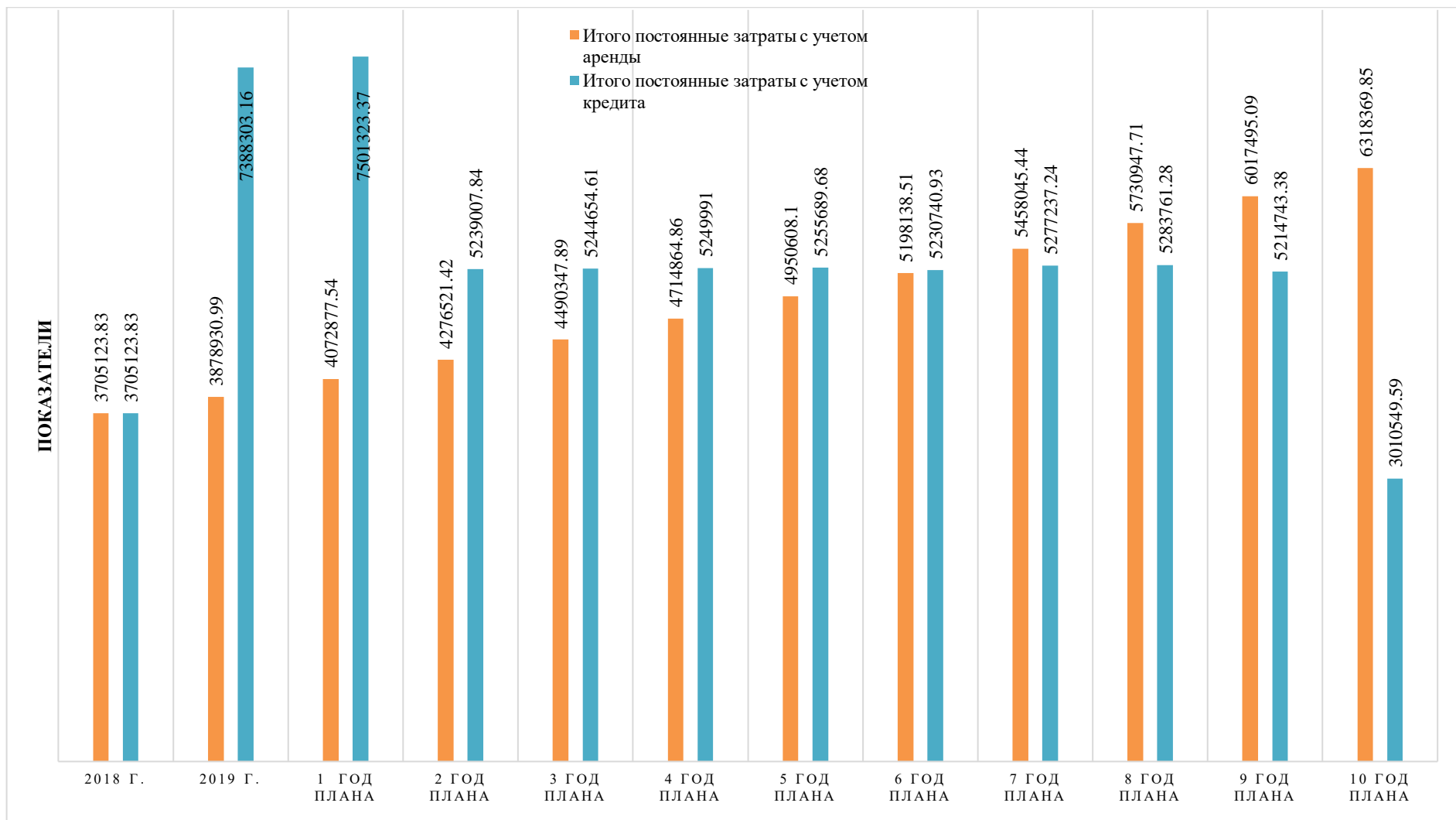


Рисунок 22 – Сравнительный анализ вариантов событий на 10 лет плана, руб.



Анализируя диаграмму, мы наблюдаем, что до шестого года плана (с учетом кредита) превышает затраты с учетом аренды, замечается также, что самым затратным годом является 1 год плана (с учетом кредита), так как мы еще остаемся в арендованном помещении, но уже выплачиваем кредит и проценты по нему, также замечается разница в затратах между итогами с учетом аренды и с учетом кредита в 7 году, разница составляет на 180808,2 рубля, а в конце 10 планируемого года (с учетом кредита) наши затраты станут меньше на 3689216 рубля по сравнению с арендной платой.

Подводя итоги наших расчетов, мы доказали эффективность строительства собственного здания, несмотря на рост объема постоянных затрат на 5%. Наблюдается тенденция сокращения затрат в 2 раза (3428445,83 рубля) к 10 году планирования, и организации выгодно уже на 7 году планирования, так как идет разница в затратах.

После анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, коэффициентов рентабельности, деловой активности нужно отметить следующее:

- Полностью соответствует нормальному значению коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами, маневренности собственного капитала, покрытия;
- Прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4207 тыс. руб. (+3718 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);
- Положительная динамика рентабельности от продаж (+9,1 с выручки за 2017 года).
- Хорошие показатели коэффициента автономии за последний год (+0,19 по сравнению с 2018 годом);
- Рентабельность продаж по чистой прибыли имеет тоже хорошие результаты.
- За весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций находился вне нормального показателя (+0,06 с 2017 года);

- На 31.12.19 значение коэффициента текущей ликвидности, равное 1,65, не достигают нормативного значения;
- Не укладывается в нормативное значение коэффициенты быстрой ликвидности и абсолютной ликвидности;
- Значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки (-41,05) за период с 31.12.17 по 31.12.19

После анализа затрат ПРОММЕТЭКС пришли к выводу, что можно построить свое здание, для того чтобы минимизировать издержки, тем самым уйти от арендной платы. Разработали мероприятие по строительству личного здания, в котором сравнили два события исходного положения, и доказали эффективность строительства здания.

До шестого года плана с учетом кредита превышает затраты (с учетом аренды), замечается также, что самый затратным годом является 1 год плана (с учетом кредита), так как мы еще остаемся в арендованном помещении, но уже выплачиваем кредит и проценты по нему, также замечается разница в затратах между итогами с учетом аренды и с учетом кредита в 7 году, разница составляет на 180808,2 рубля, а в конце 10 планируемого года (с учетом кредита) наши затраты станут меньше на 3689216 рубля по сравнению с арендной платой.

Подводя итоги наших расчетов, мы доказали эффективность строительства собственного здания, несмотря на рост объема постоянных затрат на 5%. Наблюдается тенденция сокращения затрат в 2 раза (3428445,83 рубля) к 10 году планирования, и организации выгодно уже на 7 году планирования, так как идет разница в затратах.

### Глава 3. Методическое обеспечение темы «Постоянные и переменные затраты»

#### 3.1 Теоретические основы формирования финансового планирования и прогнозирования студентов в системе среднего профессионального образования

Изучение экономических аспектов является главной целью каждого из нас, не только тех, кто работает в сферах экономики, например, управляющие предприятий, малого или среднего бизнесов, но и тех, кто не связан с этой сферой.

А что считается главной целью любого человека, имеющего финансовые средства? Это как сохранить свой бюджет и даже преумножить его. В современных реалиях такой цели придерживаются все не только управленцы компаний, так как мы постоянно сталкиваемся с экономикой в повседневной жизни, а именно с постоянными и переменными затратами, и кроме умения оптимизировать затраты, необходимо находить различные источники дополнительного дохода. Это является неотъемлемой частью финансово-образованного человека. А кто и где будет формировать финансовую компетентность?

По данным в мае 2017 г. был опубликован проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2017—2023 гг.». В тексте документа отмечается, что «уровень финансовой грамотности и в целом финансовой культуры в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон», а «низкий уровень финансовой дисциплины и ответственности за риски, связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми

услугами и использованием финансовых инструментов», является одной из особенностей финансовой культуры россиян.[40]

Не в первый раз мы слышим, что российским образованием поставлена главная задача в системе профессионального обучения – подготовка высокопрофессионального, конкурентоспособного на рынке труда специалиста, умеющего быть в непрерывном поиске путей решения экономических проблем, а также умеющего результативно осуществлять экономическую деятельность, анализировать затраты и соответственно оптимизировать, и как лучше инвестировать их. Появляется вопрос, а когда начинать формировать эти навыки и умения?

Значимую роль в подготовке будущих компетентных специалистов играют среднее, среднее профессиональное и высшее образования. Но здесь можно увидеть одну, но значительную проблему – студенты среднего профессионального образования имеют знания по экономике, в основном, теоретического характера, оторванный от реальной действительности. Ведь можно отметить, они проходят программу 10-11 класса, и также осваивают профессию. Поэтому в дальнейшем при трудоустройстве может возникнуть проблема, что ранее изученный материал может забыться или вовсе не пригодится, но другое дело, когда теоретический материал отработан на практике и тогда он будет полезен.

Нужно отметить, современная социальная среда не позволяет учащимся изучать на достаточном уровне экономическую культуру, в которой рассматривается тема: «постоянные и переменные затраты», а именно оптимизация издержек, в рамках таких дисциплин, как Бухгалтерский учет, Логистика и другие, так как это только теория, и лишь практика поможет сформировать финансовую грамотность в полном объеме.

Для начала обратимся к источникам, которые трактуют понятия: компетенция, экономическая компетенция, финансовая грамотность.

В педагогике понятие компетентности рассматривается как: производный компонент «общекультурной компетентности» (Е.В.

Бондаревская); «уровень образованности специалиста» (Б.С. Гершунский, А.Д. Щекатунова); системное явление, включающее знания, умения, навыки, профессионально значимые качества личности специалиста, обеспечивающие выполнение им собственных профессиональных обязанностей (Н.И. Запрудский). В рамках нашей работы больше подходит высказывание Н. И. Запрудского, так как фундаментом квалифицированного специалиста являются умения и навыки в его профессиональной деятельности, которыми он обладает.

О. Г. Назарова рассматривает понятие, компетентности, как содержательные обобщения теоретических и эмпирических знаний. Компетентности теоретического уровня обобщения отражают внутренние связи и отношения предметов и явлений действительности, их конкретизация выражается в понятиях, законах, принципах. Эмпирические компетентности отражают внешние свойства предметов и явлений; они имеют прикладной, действенный характер.[38]

Опираясь на исследования А.К. Марковой, В.А. Сластенина, М.А. Чошанова и др., нами было установлено, что понятия «компетентность», «профессиональная компетентность» имеют некоторые общие составляющие такие, как: знания, умения, опыт деятельности, осведомленность в определенной области знаний. По мнению этих ученых, основополагающим по отношению к понятию «экономическая компетентность» является понятие «профессиональная компетентность», сущностная характеристика которого была положена ими в основу определения экономической компетентности.<sup>4</sup>

В работах А.К. Марковой, В.А. Сластенина, М.А. Чошанова пишут, что понятия «финансовая грамотность» и «финансовая компетентность» являются междисциплинарными категориями.

---

<sup>4</sup>Текст научной статьи по специальности «Науки об образовании» Формирование экономических компетенций в процессе трудового воспитания молодежи. Малахова Е. В., Степанов Е. А. <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-ekonomicheskikh-kompetentsiy-v-protssesse-trudovogo-vozpitaniya-molodezhi>

Исследованием этих понятий занимаются педагогика, экономика, социология, а также экономическая социология. В различной литературе существуют разнообразные трактовки «финансовой грамотности»: например, определенная форма знаний, способность или навык применять это знание, и кроме этого – разумное финансовое поведение, а также финансовый опыт. Значительное расширение понятия «грамотности» до «компетентности». Первое определение относится именно к грамотности в её прямом значении, второе говорит о финансовой компетентности. Грамотность делает акцент на знаниях, компетентность – на применении знаний на практике. Нередко эти два понятия используются как синонимы.[30]

Что же понимается под финансовой грамотностью?

Главные современные исследования в сфере финансового образования были инициированы Организацией экономического сотрудничества и развития ОЭСР (Organization for Economic Cooperation and Development). В публикациях, зародившихся в следствии этих разработок, были сформулированы главные принципы финансового образования, представлены рекомендации по созданию системы финансового образования и оценке ее эффективности [29, с. 33]. Такое определение они дают, финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий и рисков, а также имеющихся навыков, мотивации и уверенности, позволяющих применять полученные знания и понимания для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях для улучшения своего финансового благополучия и активного участия в экономической жизни общества. [15]

Многие отечественные также зарубежные ученые-исследователи и практикующие специалисты обращаются к проблематике финансовой грамотности и активизации деятельности в области финансового образования. Такие авторы, А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов считают, что «развитие финансовой грамотности является важным направлением укрепления среднего класса, сберегательного поведения

населения как основы макроэкономической стабильности и развития современного финансового сектора страны». Они акцентируют внимание на том, что «в международной практике принято представление о финансовой грамотности как о способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения».[39]

Финансовая грамотность как результат финансового образования, по мнению М. А. Овчинникова, представляет собой «совокупность двух элементов:

- владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также действующих каналах получения информации и консультационных услуг;
- способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке рисков, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги».[14]

Профессор Эдинбургского университета Т. Харрисон отмечает, что финансовая грамотность включает два элемента: насколько хорошо человек может понять финансовую информацию, и как человек может использовать финансовую информацию при управлении своими личными финансами.[55, с. 1]

Д. Фернандес, Дж. Г. Линч и Р. Нетемейер, изучая проблемы финансового образования, также придерживаются мнения, что финансовая грамотность предполагает не только знания, но и способности (потенциал) и может рассматриваться в качестве специфической финансовой формы человеческого капитала.[56] Финансовая грамотность включает три взаимосвязанных составляющие: знание и понимание (набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях); умения и поведение

(компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения); личные характеристики и установки.<sup>5</sup>

Таким образом, формирование востребованных, современным рынком труда, профессиональных компетенций в сфере финансовой грамотности является актуальной образовательной задачей на всех уровнях образования.

Также из анализа научной литературы приходим к выводу что, под экономической компетентностью понимается знания своей специальности с учетом экономической ситуации, умением будущего специалиста разбираться в реальной обстановке, на основе теоретической базы в области экономики. В условиях рынка умение анализировать и принимать эффективные решения для целого ряда профессий, причем не только экономических, является составной частью профессиональной компетентности современного специалиста.

Она включают такие умения:

- ориентироваться в создавшейся экономической ситуации;
- разбираться в основных экономических вопросах;
- проводить общий анализ экономической обстановки;
- давать объективную оценку экономическим явлениям;
- принимать оптимальные решения с учетом экономического

состояния хозяйствующего субъекта.

Так как определение финансовой грамотности носит широкий смысл, то для нашей темы под финансовой грамотностью будет пониматься формирование финансового планирования и прогнозирования издержек в среднем профессиональном образовании. Из второй главы это четко показано, что умение анализировать и сравнивать издержки двух, трех различных событий и умение рационально управлять ими должен уметь всякий, кто сталкивается с экономикой каждый день, а тем более тот, кто находится в профессиональной сфере.

---

<sup>5</sup>Вдовин С. М. Финансовая грамотность населения в аспекте развития непрерывного образования. Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес-развития».



### 3.2 Анализ нормативных документов Тольяттинского технико-экономического колледжа

В итоге представленных выводов во второй главе на основе анализов финансовой устойчивости приходим к выводу, что финансовый анализ представляет собой трудоемкий процесс. Он в себя включает не только расчет показателей деловой активности или ликвидности, или различных коэффициентов, показывающие финансовую устойчивость предприятия, анализ постоянных и переменных затрат, но и сделанный обоснованный вывод, включающий в себя комплекс предложенных мероприятий по решению финансовых проблем в той или иной области предприятия.

Так анализ финансово-хозяйствующей деятельности показал, что положение предприятия зависит от прибыли, формирующая из постоянных и переменных затрат. Наша программа изучения была направлена на выявление затратноёмких статей организации и предложение сокращений их для сохранения и увеличения прибыли. Для этого требуется вовремя находить изъяны в статьях затрат, которые в дальнейшем могут повлечь к убыткам. Должны отметить, что не каждый специалист своевременно может найти пути их сокращений, пусть даже это будет тот, кто владеет необходимыми знаниями и умениями, и имеет огромный опыт, следовательно, эта проблема является актуальной для системы профессионального образования.

Поскольку возможно при трудоустройстве иметь среднее профессиональное образование, то целесообразно рассмотреть, какое место в учебной программе студентов осведомляется предложенным моментам.

Учебная программа – это государственный документ, определяющий содержание и объем знаний, умений и навыков учащихся.

Любое образовательное учреждение не обходится без учебного плана, программы и УМК, поэтому проведем анализ их на примере Тольяттинского

экономико- технологического колледжа (ТЭТК). В данном колледже 16 образовательных программ, из которых 5 программ по направлению подготовки «Экономика и управление». Входят такие, как: экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), банковское дело, операционная деятельность в логистике, коммерция (по отраслям), финансы.

Для формирования понимания финансового планирования и прогнозирования подходит направление подготовки: «Экономика и управление», поэтому опишем учебный план данного направления, по специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» и «Основы предпринимательской деятельности».

Первая дисциплина– «Основы предпринимательской деятельности».

Паспорт программы:

- Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), входящую в укрупненную группу специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

- Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Реализуется в рамках профессионального цикла ОПОП СПО (вариативная часть)

- Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- планировать исследование рынка;
- проводить исследование рынка;
- планировать основные фонды предприятия;
- планировать риски;

- оптимизировать расходы предприятия за счет изменений характеристик продукта / критериев оценки качества услуги;
- определять потенциальные источники дополнительного финансирования.

Таблица 3.1 Общие компетенции

ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Таблица 3.2 Профессиональные компетенции

ПК 4.6	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
ПК 4.7	Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.
ПК 5.5	Проводить налоговое планирование деятельности организации.

- Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 38 часов, в том числе:  
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 32 часа;  
 самостоятельной работы обучающегося 6 часов

- Результаты освоения дисциплины:  
 планировать исследование рынка, проводить исследование рынка, оптимизировать расходы предприятия, определять потенциальные источники дополнительного финансирования.

- Структура и содержание учебной дисциплины:

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы:

Таблица 3.3 Объем учебной дисциплины

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	38
Обязательная аудиторная нагрузка	32
в том числе:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	12
Самостоятельная работа	6
Промежуточная аттестация – диф. зачет	

Тематический план учебной дисциплины «Основы предпринимательской деятельности» представлен ниже (табл. 3.4).

Таблица 3.4 Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов
1	2	3
Тема 1. Предприниматель и предпринимательство. Бизнес-идея.	1.Содержание предпринимательской деятельности. Виды. Предпринимательский доход и риск.	2
	2.Товар (услуга). Классификация товаров.	2
	3.Организация и развитие собственного дела. Бизнес-планирование.	2
	Практические занятия	6
	Самостоятельная работа обучающихся.	2
Тема 2. Ресурсы предприятия	1.Определение ресурсов для предприятия. Материальное обеспечение предприятия	2
	2.Кадровое обеспечение предприятия	2
	3.Оплата труда	2
	4.Сбыт и продажа продукции предприятия.	2
	Практические занятия	4
	Самостоятельная работа	2
Тема 3. Организация предприятия	1.Организацонно-правовые формы предпринимательской деятельности	2
	2.Налогооблажение предпринимательской деятельности	2
	3.Срок окупаемости и точка безубыточности проекта	2
	Практические занятия	2
	Самостоятельная работа	2
Тема 4. Государственная поддержка малого бизнеса	1.Правовые основы предпринимательства	2
Итого		38

В результате форма и метод контроля и оценки результатов пройденной дисциплины будет в виде: оценка практической и самостоятельной работы, дифференцированный зачет.

Вторая дисциплина – «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Паспорт программы:

- Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет

(по отраслям), входящую в укрупненную группу специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

- Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Реализуется в рамках профессионального цикла ОПОП СПО (вариативная часть)

- Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения дисциплины:

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

Проводить контроль и анализ информации об активах и финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности (ПК 4.4.); анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков (ПК 4.6.).

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт в: составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и использовании ее для анализа финансового состояния организации; составлении налоговых деклараций, отчетов по страховым взносам во внебюджетные фонды и форм статистической отчетности, входящих в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в установленные законодательством сроки; участии в счетной проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности; анализе информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Уметь:

Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать

причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля.

- Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля:

Всего часов – 374 часа (из них на освоение междисциплинарного курса (МДК) 04.01 Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности – 152 часа);

в том числе, самостоятельная работа – 12 часов (из них на освоение МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности – 142 часа);

в том числе, самостоятельная работа – 12 часов;

на практики, учебную и производственную (по профилю специальности) – 72 часа;

экзамен по модулю – 8 часов.

- Результаты освоения дисциплины:

Проводить контроль и анализ информации об активах и финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности; рассчитывать показатели, характеризующие финансовое состояние; использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Раздел 1. Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состоит из 2 тем: 1.1 Организация работы по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, отведенное время 46 часов. Следующая тема 1.2 Организация работы по составлению налоговой и

статистической отчетности рассчитана на 22 часа. к каждой теме предусмотрены практические занятия.

После прохождения первого раздела предполагается промежуточная аттестация.

Раздел 2. Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состоит из одной объемной темы, которая на 62 часа, после прохождения темы студентам предлагается самостоятельная работа, а именно написание конспектов и проработка заданий. Также при изучении темы 2.1 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности студенты выполняют практические задания, например:

Практическое занятие «Решение ситуационных задач по анализу ликвидности», Практическое занятие «Решение ситуационных задач по расчету коэффициентов финансовой устойчивости», «Решение ситуационных задач по анализу динамики и структуры имущества и источников экономического субъекта», «Решение ситуационных задач по анализу деловой активности экономического субъекта».

Курс завершается написание курсового проекта, прохождением производственной практики и сдачей экзамена по данному предмету.

В результате форма и метод контроля результатов пройденной дисциплины будет в виде: экзамен, защита курсовых проектов и защита производственной практики.

Формирование вариативной части.

Распределение объема часов вариативной части отведено в объеме 864 часов использована на:

- На увеличение объема времени, отведенного на дисциплины обязательной части;
- На введение новых дисциплин в соответствии с потребностями работодателей.

Вариативная часть учебного плана реализована следующим образом:

Объем общего гуманитарного и социально-экономического цикла (ОГСЭ) увеличен на 170 часов:

Увеличено количество часов по дисциплинам такие, как: иностранный язык в профессиональной деятельности – на 82 час.

Объем общепрофессионального цикла увеличен на 160 часов:

Увеличена количество часов по дисциплинам:

ОП. 01. Экономика организации – на 1 час;

ОП. 03. Налоги и налогообложение – на 26 часов;

ОП. 04. Основы бухгалтерского учета – на 69 часов;

ОП.08. Информационные технологии в профессиональной деятельности – на 64 ч.

Объем профессионального цикла увеличен на 534 часов:

Увеличено количество часов по профессиональным модулям при изучении междисциплинарных циклов, введены учебные и производственные практики по всем модулям:

ПМ.02 Ведение бухгалтерского учета источников формирования активов, выполнение работ по инвентаризации активов и финансовых обязательств организации – на 40 часов;

ПМ.03. Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами – на 80 часов.

Реализация вариативной части основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) ФГОС СПО дает большие свободы образовательным учреждениям в вопросах формирования содержания профессионального образования, позволяющие, с одной стороны, реализовывать инновационные интегрированные образовательные программы, с другой, - учитывать дополнительные требования, выдвигаемые региональным рынком труда, рынком образовательных услуг в целом и отдельными участниками образовательного процесса. Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что реализация вариативной части позволит получить новое качество профессионального образования,



удовлетворяющее потребностям как представителей регионального рынка труда, так и конкретного человека, самостоятельно осуществляющего сознательный выбор индивидуальной образовательной траектории.

Содержание профессионального образования в образовательном учреждении определяется основной профессиональной образовательной программой этого образовательного учреждения (ОПОП ФГОС СПО), составленной на основе ФГОС для конкретной специальности СПО с учётом примерных ОПОП и требований регионального рынка труда.

ОПОП по профессии начального или специальности среднего профессионального образования представляет собой совокупность учебно-методической документации, включающей:

- учебный план образовательного учреждения;
- программы учебных дисциплин и профессиональных модулей;
- программы учебной практики (производственного обучения) и производственной практики;
- календарный учебный график образовательного учреждения;
- методические материалы, обеспечивающие реализацию ОПОП.

Структура инвариантной части ОПОП среднего профессионального образования, определяемая ФГОС, содержит:

- циклы: общий гуманитарный и социально-экономический, математический и естественнонаучный, профессиональный;
- разделы: физическая культура, учебная практика, производственная практика (практика по профилю специальности), производственная практика (преддипломная), промежуточная аттестация, государственная (итоговая) аттестация (подготовка и защита выпускной квалификационной работы).

Рассмотрим ниже в табл. 3.5 формирование вариативной части программа подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в «ТЭТК».

Таблица 3.5 Распределения часов обязательной и вариативной части в ЧУПО «ТЭТК»

№	Наименование разделов	Обязательная часть	Вариативная часть	Всего часов
1	Общий гуманитарный и социально-экономический цикл	324	170	494
2	Математический и общий естественнонаучный цикл	108	-	108
3	Общепрофессиональный цикл	468	160	628
4	Профессиональный цикл, в том числе	1008	534	1542
	Всего по циклам ППССЗ	1908	864	2772
		70%	30%	100%
5	Государственная итоговая аттестация (ГИА)	216	0	216
	Всего с ГИА	2124	864	2988
6	Общеобразовательный цикл	1476	0	1476
	ИТОГО по ППССЗ	3600	864	4464

Учебные дисциплины включают теоретическое и практическое обучение. Основными результатами изучения учебных дисциплин являются знания, предметные умения и общекультурное развитие обучающегося. Содержание данных дисциплин должно создавать основу для овладения общими и профессиональными компетенциями.

Часть профессионального цикла СПО состоит из профессиональных модулей, каждый из которых соответствует одному из видов профессиональной деятельности, установленных ФГОС по конкретной профессии (специальности). Основными результатами освоения профессиональных модулей является формирование профессиональных компетенций по данному виду профессиональной деятельности и развитие ряда общих компетенций, сопряженных с этим видом деятельности.

Профессиональные модули имеют практико-ориентированную направленность обучения. В профессиональном модуле теоретический материал осваивается в рамках междисциплинарного курса (МДК). Он изучается в контексте овладения той или иной профессиональной компетенцией. Практические навыки осваиваются как в рамках МДК, так и в ходе учебной и производственной практики.

В требованиях к структуре ОПОП (раздел 6 ФГОС) указано, что вариативная часть должна составлять соответственно около 20% для НПО и 30% для СПО от общего объема времени, отведенного на освоение ОПОП. Таким образом, стандартом обозначен определенный объем времени, который образовательные учреждения могут использовать на свое усмотрение для формирования вариативной составляющей ОПОП.

Из представленной табл. 3.5 видно, что вариативная часть образовательной программы реализуется в объеме 864 часов: 170 часов отведено на ОГСЭ, 160 часов – общепрофессиональный цикл и 534 часа на профессиональный цикл, и составляет 30% из этого следует, оставшиеся 70% занимает обязательная часть.

Следует отметить, вариативная часть ОПОП дает возможность расширения и (или) углубления подготовки, определяемой содержанием обязательной (инвариантной) части, получения дополнительных компетенций, умений и знаний, необходимых для обеспечения конкурентоспособности выпускника, в соответствии с запросами регионального рынка труда и возможностями продолжения образования.

Вариативная часть ОПОП представляет собой совокупность учебно-программных материалов, дополняющих и (или) детализирующих инвариантную часть стандарта и разрабатываемых на региональном уровне образовательным учреждением с целью фиксирования специфики региональных или каких-либо иных требований к содержанию труда по той или иной профессии (специальности).

В анализируемом образовательном учреждении по вариативной части есть лишь два предмета по выбору: основы проектной деятельности и география.

Также номенклатура и содержание дисциплин, междисциплинарных курсов и профессиональных модулей вариативной части разрабатываются непосредственно образовательным учреждением. Объем нагрузки вариативной части может быть использован на:

- увеличение объема теоретической подготовки путем введения новых учебных дисциплин и/или дополнительных тем (разделов) дисциплин инвариантной части ОПОП;
- введение дополнительных МДК или отдельных тем (разделов) МДК в уже имеющиеся профессиональные модули инвариантной части. При этом за счет вариативной части увеличивается общий объем часов на профессиональные модули за счет включения новых МДК или отдельных тем и разделов и перераспределяется объем нагрузки практик (количество недель учебной и производственной практики).
- введение новых дополнительных профессиональных модулей для приобретения дополнительных профессиональных компетенций, расширяющих и углубляющих квалификацию осваивающих ОПОП по профессии (специальности).

Из положения об учебно-методическом комплексе ЧУПО ТЭТК (по УМК), выделяем следующее:

- 1) учебные дисциплины состоят из следующих элементов: рабочей программы, методических указаний и фонда оценочных средств;
- 2) профессиональный модуль представлен из: рабочей программы и практик; методических указаний и рекомендаций и фонда оценочных средств.
- 3) основная профессиональная образовательная программа включает: аннотации, учебный план, УМК, методические рекомендации и программу ГИА.

Была изучена и проанализирована учебная программа по двум дисциплинам.

При анализе нормативных документов можно прийти к выводу, что учебные планы «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» и «Основы предпринимательской деятельности» не содержат в себе тем занятий именно на понятие анализ и оптимизацию издержек на производстве на основании бухгалтерских документов, а именно оборотно-сальдовой ведомости, также

на вариативную часть профильных предметов отведено незначительное количество времени (30%), что требует к себе внимания, объём времени вариативной части может быть распределен на следующие структурные элементы: разделы (темы) дисциплин инвариантной части; новые дисциплины (различных циклов); разделы (темы) междисциплинарных курсов (МДК) инвариантной части; новые МДК; дополнительные модули. И на основании этого для формирования вариативной части ОПОП СПО специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» предлагается разработка программы дополнительной общепрофессиональной учебной дисциплины «Оптимизация издержек».

### 3.3 Элективный курс как средство формирования финансового планирования и прогнозирования

Формирование финансовой грамотности ученика необходимо рассматривать как педагогическую технологию, включающую определенную совокупность методов и средств, обеспечивающих достижение заданного результата. Успех в достижении этого результата, зависит от степени использования в процессе обучения новых образовательных технологий, ориентированных на получение практико-ориентированных знаний и формирование соответствующих компетенций. Однако можно констатировать, что экономика часто продолжает доходить до студентов в основном в виде абстрактных моделей, мало связанных с реальностью и не имеющих прикладного значения. Учебные методики и программы не всегда предусматривают практические интерпретации, получаемых студентами знаний, даже в форме показа, как они могут быть использованы в простейших бытовых ситуациях. [3]

В таком случае невозможно опровергать, что значимость данных направлений немаловажно для выпускников образовательных учреждений по

финансовой культуре. Важен вопрос и о том, как расширить теоретический багаж знаний умениями их практического использования.

В условиях среднего профессионального учреждения для формирования понимания финансового планирования и прогнозирования у студентов важны следующие условия:

- формирование данной компетенции строится на взаимосвязанных знаниях, навыках и умениях из области двух дисциплин – «Экономика и бухгалтерский учет» и «Основы предпринимательской деятельности». Обе дисциплины признаются самостоятельными независимыми курсами, между ними могут быть междисциплинарные связи, но замена одного другим недопустима;

- в содержание дисциплин должны быть добавлены темы, отражающие практические модули по теме оптимизация издержек предприятий и семейного бюджета;

- формирование финансового планирования и прогнозирования происходит постепенно, поэтапно;

- важную роль играет подготовка преподавателя, его знание в экономике, бухгалтерском учете и инвестиционной деятельности.

Перспективу для решения формирования финансового планирования и прогнозирования является создание элективного курса на тему: «Оптимизация производственных издержек» для студентов колледжа экономического направления, и всех желающих закрепить теоретические знания, и научиться применять их на практике.

Каким образом может отразиться элективный курс на обучающихся системы среднего профессионального образования? Первое – каждый знает, что большая часть этой группы обучающихся, которые имеют пробелы в знаниях. Деятельность в данном направлении считается: целью адаптации студентов первого курса и подготовки к изучению трудных тем, которые находятся на стыке общеобразовательных, общепрофессиональных дисциплин. Второе — это многие студенты определились с будущей

профессиональной деятельности, приоритетах, однако близкого соприкосновения со специальностью на первом курсе никак не совершается.

Основная цель при изучении данного курса: научить учащихся анализировать затраты собственных и заемных средств.

В рамках разработанного элективного курса итоговым результатом студентов будет использована проектная технология или по - другому метод проектов. Благодаря данной технологии есть возможность совместить теория и практику в подготовке специалистов, что способствует формированию общих и профессиональных компетенций. Также позволяет обучающимся инициативно продемонстрировать себя в системе общественных отношений, которые формируются у студентов новым социальным отношением, способствует приобрести навыки планирования и организации повседневной деятельности, раскрыть и реализовать в первую очередь аналитические способности, и, немаловажным будет считаться, творческие данные, что позволит расширить индивидуальные качества личности.

Обратимся к истории, метод проектов получил широкое распространение в США к 1919 году. Его называли также методом проблем, и связывался он с идеями гуманистического направления в философии и образовании, разработанными американским философом и педагогом Дж. Дьюи, а также его учеником У.Х. Килпатриком.<sup>6</sup>

Метод проектов — это способ достижения дидактической цели через детальную разработку проблемы, которая завершается реальным, осязаемым практическим результатом, оформленным определенным образом.[48]

Для студента проект — это возможность раскрытия своего творческого потенциала и средство самореализации, попробовать свои силы, приложить свои знания, показать публично достигнутый результат. А также это возможность:

- научиться проводить анализ;

---

<sup>6</sup>Текст научной статьи по специальности «Науки об образовании» Метод проектов вчера и сегодня. Митрофанова Г. Г. <https://cyberleninka.ru/article/n/metod-proektov-vchera-i-segodnya>

- научиться применять полученные знания, умения и навыки;
- продемонстрировать достигнутый результат;
- проявить инициативу и самостоятельность.

Актуальность программы «Оптимизация издержек» вариативного блока заключается в том, что образовательная программа колледжа по экономике включает основы экономических знаний, микро- и макроэкономики в основном на теоретическом уровне. Что касается практической части, то она изучается на старших курсах и отрабатываются теоретические знания на производственной практике, которая включает в себя вопросы организации и функционирования предприятий: предпринимательство, менеджмент, маркетинг, бизнес- планирование, но важно на первом курсе уже усвоить не только теоретическое знание по экономике, но и практику их использования в реальной жизни.

Оптимизация издержек и привлечение средств актуальна всегда и для всех, не только для тех, кто планирует связать свою профессиональную жизнь с экономикой, ведь порой приходится привлекать заемные средства и тем, кто не имеет опыт работы в данной сфере, по той причине, что не хватает собственных средств на реализацию поставленной цели, и тогда мы сталкиваемся с привлечением средств, это могут быть кредиты или же ипотека. Рассматривать данную тему «Оптимизация издержек» можно глобально также и на бытовом уровне. Например, оптимизировать затраты можно и на привычном для нас явлении – своя квартира, и тут стоит вопрос: брать в ипотеку или аренда. Тут нужно уметь анализировать, что всё-таки эффективнее, так как любые заемные средства имеют риски, к которым нужно быть готовым. Курс поможет студентам научиться анализировать развитие двух событий, когда организация или мы сами: используем свои собственные средства или привлекаем заемные, и понимать риски этих решений.

Данная программа охватывает практические вопросы, которые касаются большинства молодых и взрослых жителей государства, эти



вопросы могут составить отдельную программу элективного курса «Оптимизация издержек».

Цель курса: научить учащихся анализировать затраты собственных и заемных средств.

Задачи:

1. отличать постоянные от переменных затрат;
2. научить оптимизировать расходы предприятия;
3. определять потенциальные источники дополнительного финансирования;
4. осуществлять экономические расчеты и принимать решение на их основе.

Учебный процесс элективного курса предусматривает следующие методы и формы работы:

- изложение материала учителем в форме лекции;
- индивидуальное выполнение практических заданий.

В ходе освоения программы учащиеся должны:

развить аналитические способности при сравнительном анализе, выявления путей оптимизации издержек; воспитать в себе экономически грамотного гражданина, ответственного за свое поведение и благосостояние.

Программа «Оптимизация издержек» вариативного блока базируется на знаниях полученных дисциплин как «Основа предпринимательской деятельности» и «Экономика и бухгалтерский учет».

Данный курс рассчитан на семестр, 60 учебных часов, 20 теоретических занятий и 28 практических, 8 часов самостоятельной работы. Одно занятие в неделю.

### Содержание курса

Таблица 3.6 Объем программы вариативного блока

Вид учебной работы	Объем часов
Объем вариативной программы	60
Обязательная аудиторная нагрузка	48
В том числе:	
Теоретическое обучение	20

### Продолжение таблицы 3.6

Практические занятия	28
Самостоятельная работа	8
Аттестация - зачет	4

Планируемые результаты по окончании курса, позволят обучающимся расширить кругозор в экономических знаниях и приемах для своего материального благополучия, обозначить свою экономическую позицию в обществе как экономически грамотного гражданина.

Полученные и усвоенные знания имеют прикладной характер, направлены на применение их в бытовой жизни гражданина, также этот курс может стать стартом для дальнейшего обучения в учреждениях высшего профессионального образования в сфере экономики и финансов.

#### Методические рекомендации элективного курса.

Вводное занятие.

На вводном занятии рекомендуется:

- объяснить учащимся цели данного курса;
- поставить необходимые задачи;
- рассказать кратко о том, что будет изучаться;
- объяснить, каким образом будет проводиться и оцениваться

работа студентов по завершению курса.

Раздел 1. Издержки производства.

Раздел «Издержки производства» включает в себя три темы. Каждая из тем будет преподаваться как лекция, ожидаемый результат данной формы, что все студенты постоянно и активно будут вовлечены в работу. Она будет эффективна, так как с помощью нее будут моделироваться жизненные ситуации и совместное решение проблем через работы в парах, дискуссии. В рамках практических занятий каждому студенту предстоит индивидуально решить практико-ориентированные задачи. Они помогут закрепить теоретические знания непосредственно на практике.

Раздел 2 «Финансово-экономические организации». В этом разделе будут затронуты базовые понятия банковские вклады и кредит, которые имеют практический характер, но так как курс ориентирован на формирование финансового планирования и прогнозирования, то изучаться будут и на углубленном уровне. Соответственно практические занятия будут состоять из двух видов работ: первая, учащиеся решают задачи для закрепления пройденного материала, а вторая форма проведения – круглый стол. Через беседу, в которой на равных участвуют небольшие группы, последовательно обсуждают поставленные вопросы.

### Раздел 3. Инвестиции.

Раздел состоит из одной темы - инвестиции. Так как инвестиции в чистом виде не преподаются, то на курсе будут рассмотрены базовые понятия с помощью интерактивных лекций, благодаря таким лекциям студенты смогут совместно решить путем дискуссий жизненные вопросы. На практическом занятии будет использован кейс-метод, кроме решения практических задач, при котором задается ситуация (реальная или максимально приближенная к реальности), ученики должны исследовать ситуацию, предложить варианты ее решения, выбрать лучшие из возможных решений, следовательно предложить инвестиционный анализ.

Также студентам будет представлена возможность самостоятельной работы. Благодаря которой будут закреплены знания и умения всех пройденных разделов. Сперва будет тренинг – специальная форма организации деятельности, преследующая конкретные и прогнозируемые цели, которые могут быть достигнуты в относительно короткий срок. Он займет по времени всего одну пару, за это время предстоит студентам рассказать ход итоговой работы, критерии оценивания и форма защиты, пример работы. Для итоговой работы была выбрана защита проектных работ. Целью ее является создание условий для развития адекватной самооценки учащихся во время защиты. По итогам этой работы будет выставление отметок за пройденный курс.

По курсу «Оптимизация издержек» разработан тематический план для второго курса обучения приложение Ж табл. Ж5.

В разработанном тематическом плане указываются разделы, темы к ним практические занятия и количество часов, отводимое на каждую тему или под тему, а также количество часов на самостоятельную работу и подготовку к зачету. Отмечены коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы.

При составлении данного плана курса были отмечены объекты материально-технического оснащения на каждом занятии.

Разработанные практические задания к данному курсу способствуют глубокому освоению теоретических знаний, приобретению практических навыков при выполнении этих заданий. Для выполнения работы обучающиеся должны повторить теоретический материал, используя конспекты уроков и рекомендуемую литературу.

Подведем следующие выводы, вариативная часть ОПОП представляет собой совокупность учебно-программных материалов, дополняющих и (или) детализирующих инвариантную часть стандарта и разрабатываемых на региональном уровне образовательным учреждением с целью фиксирования специфики региональных или каких-либо иных требований к содержанию труда по той или иной профессии (специальности). Также при изучении материала, было отмечено, определение финансовой грамотности носит широкий смысл, однако в рамках нашей темы под финансовой грамотностью понимается формирование финансового планирования и прогнозирования издержек в среднем профессиональном образовании. Это отмечено тем, что умение анализировать и сравнивать издержки двух, трех различных событий и умение рационально управлять ими должен уметь всякий, кто сталкивается с экономикой каждый день, а тем более тот, кто находится в профессиональной сфере. Итак, для формирования вариативной части ОПОП СПО специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» была разработана программа дополнительной общепрофессиональной учебной

дисциплины «Оптимизация производственных издержек», итоговым результатом которого является умение анализировать эффективность использования собственных средств и заемных каждым учащимся.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная выпускная квалификационная работа посвящена проблеме методического сопровождения темы «Постоянные и переменные затраты» в курсе экономки, поэтому были изучены и обобщены разные научные взгляды на тему постоянные и переменные затраты организации. Также в настоящее время главным документом, определяющим порядок учета постоянных расходов в целях бухгалтерского учета, является Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», а кратко ПБУ 10/99. По данному документу проводятся постоянные работы по внесению корректировок в этой системы правового и методологического регулирования бухгалтерского учета расходов, которая основана на четырехуровневой системе нормативно-правовых актов.

Немаловажно отметить, что каждая организация имеет собственные расходы, их огромное число, возможно, у кого-то их больше, у кого-то меньше. Кроме того, каждая организация в соответствии своих способностей стремится определить способы оптимизации их. С этой целью разрабатываются и вводятся в процесс конкретные мероприятия, нацеленные на сокращение расходов. Поэтому целью каждой оптимизации считается увеличение производительности деятельности компании, а не просто сокращение расходов. Суждение об «эффективности затрат» неразделимо с рентабельностью расходов. Для того чтобы подготовить мероприятия по сокращению следует увидеть, каким способом определяются затраты по тому или иному направлению, как проектируют бизнес-процессы и что необходимо сделать с целью уменьшения потерь. Поэтому оформляются конкретные меры по сокращению затрат. В данные меры как правило включают статьи затрат, которые следует уменьшить.

Качественное руководство расходами в организации неосуществимо, безусловно, без скрупулезного их разбора.

В результате изучения был получен материал, анализ которого позволил заключить, что, во второй главе, общую характеристику организации,

исследовательскую работу по анализу основных технологико-экономических показателей деятельности за 2017-2019 г. г, также анализ постоянных затрат ООО «ПРОММЕТЭКС». В ходе практического анализа была выявлена следующая проблема, что большую часть затрат занимает аренда помещений и на основании этого был предложен вариант строительства собственного здания и для этого провели сравнительный анализ двух вариантов событий, а именно остаться в арендованном помещении, второй – строительство собственного корпуса. Внедрение предложенной рекомендации для предприятия ООО «ПРОММЕТЭКС» позволит сократить постоянные затраты по статье арендная плата, так как исследование двух вариантов событий показало, что эффективнее взять заемные средства и приобрести собственное здание, при котором затраты сократятся в 2 раза.

На основании всего этого в третьей главе данной работы была определена актуальность формирования финансового планирования и прогнозирования у студентов в системе среднего профессионального образования. Данная компетенция будет сформирована лишь при практическом углубленном изучении темы, исходя из этого для формирования вариативной части ОПОП СПО специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» была разработана программа дополнительной общепрофессиональной учебной дисциплины «Оптимизация издержек».

Таким образом, основные цели работы достигнуты и поставленные задачи решены.

Материалы выпускной квалификационной работы могут быть использованы студентами - практикантами, педагогами экономики, для возможной доработки и внедрения данного курса в практику экономического профиля, и организациями для оптимизаций издержек по арендной плате.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Нормативно-правовые документы

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». (в ред. от 23.05.2016);
2. Налоговый Кодекс РФ (в ред. от 08.03.2015 № 146-ФЗ);
3. Гражданский Кодекс РФ. (в ред. от 23.05.2015 №133-ФЗ);
4. Методика планирования, учета и калькулирования себестоимости услуг жилищно-коммунального хозяйства, утвержденная постановлением Госкомитета РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике от 23 февраля 1999 г. № 9 и одобренная Минэкономике РФ (ред. от 12.10.2000 г.);
5. Налоговый Кодекс РФ, Глава 25, часть 2, включена с 01.01.2002 г. Федеральным Законом от 06.08.2001 г. №110-ФЗ;
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (утверждены приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94 н, в редакции приказа Минфина России от 18.09.2006 № 115 н);
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержден приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н, с изменениями от 30.12.1999г, 30.03.2001г, 18.09, 27. 11. 2006г., 25.10., 08.11.2011г;
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008 (утверждено приказом Минфина России от 24.10.2008 № 116 н);
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 (утверждено приказом Минфина России от 16.10.2000 № 91 н в редакции приказа Минфина РФ от 24.12.2010 № 186 н);



10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 (утверждено приказом Минфина России от 19.11.2002 № 115 н, в редакции приказа Минфина России от 18.09.2006 № 116 н);

11. Приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 N 69 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)" (Зарегистрировано в Минюсте России 26.02.2018 N 50137);

12. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598);

13. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Утверждено постановлением Правительством РФ 5 августа 1992 года №552.

14. Борисов, А. Д. Непрерывное образование в аспекте формирования информационной грамотности лиц «третьего возраста»: Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 6, ч. 3. /А. Д. Борисов, С. 12-14;

15. Бирюкова, Н. А. Концепция непрерывного учения как теоретическая база образования взрослых в Европе: Сибирский педагогический журнал. 2009. № 4. / Н. А. Бирюков, С. 77-80. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/kontseptsiya-nepreryvnogo-ucheniya-kak-teoreticheskaya-baza-obrazovaniya-vzroslyh-v-evrope-1/>. - (дата обращения: 15.04.2021);

16. Брусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса): учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков; под ред. В. И. р. - М.: Юрайт, 2013. - 430 с;
17. Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учеб. пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. - М.: КНОРУС, 2012. - 226 с;
18. Бурмистрова, Л. М. Планирование доходов от реализации, использование выручки от реализации: Бухгалтерский учет. 2012. - №1. / Л. М. Бурмистрова, С. 23-28;
19. Васильева, М. В. Алгоритм трансформации отечественной информационной учетно-налоговой системы в МСФО: Управленческий учет. 2012. №2. / М. В. Васильева, С. 11-12;
20. Вечканов, Г. С Современная экономическая энциклопедия / Г.С. Вечканова, Г. Р. Вечканова – СПб: «Лань», 2012.- 880 с;
21. Ворст, Й. Экономика фирмы: Учебник – Высшая школа / Й. Ворст, П. Ревентлоу, 2008. – 350 с.;
22. Гагарский, В. А. Подготовка и реализация программы снижения затрат: Управление производством. №1 / В. А. Гагарский – 2009;
23. Грачева, Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями: учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: Проспект, 2013. - 110 с;
24. Данилкин, М. С. Основы табачного производства: учебное пособие / М. С. Данилкин, И. А. Мартыненко, С. Г. Страланченко: Феникс. - 2010. - 379 с;
25. Друри, К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. С.А.Табалиной. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 320 с;
26. Ефимова, О. В. «Финансовый анализ»: изд. «Бухгалтерский учет», 2005 г;
27. Заянчуковская, Н. В. Новая продукция и снижение издержек производства главные элементы инвестиционной деятельности предприятий

в современных экономических условиях: Бухгалтерский учет. 2009. № 6. / Н. В. Заянчуковская, Г. В. Пухова, С. 39-48;

28. Каморджанова, Н. А. Бухгалтерский финансовый учет: ил. (Серия «Учебное пособие») 2-е изд./ Н. А. Каморджанова, И. В. Карташова. - СПб.: Питер, 2003. - 464 с;

29. Ковалева, Г. С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст: Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1, № 2. / Г. С. Ковалева, С. 31-43. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst/>.-

(дата обращения:15.04.2021);

30. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России: Вопросы экономики 2015. № 8 / О. Е. Кузина. С. 129 – 148;

31. Краткий словарь современных понятий и терминов. 2-е изд. / Н.Т. Бунимович, Г.Г. Жаркова, Т.М. Корнилова;

32. Лебедев, В. Г. Управление затратами на предприятии / В. Г. Лебедева, Т. Г. Дроздова, В. П. Кустарева; под общ. ред. Г. А. Краюхина .2015 г. с. 275-278;

33. Лемещенко, Г. Л. «Аудиторские ведомости» / Г. Л. Лемещенко, Е. Ю. Тарасова- М.: 2015г.;

34. Ложкина, С. Л. Институциональная характеристика положений учетной политики в системе управленческого учета, ориентированного на МСФО: Управленческий учет. 2011. - №12. / С. Л. Ложкина, С. 45-58;

35. Лазебникова, А. Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы: Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1, № 2. / А. Ю. Лазебникова, С. 22-30. URL: [http://ozp.instrao.ru/images/nomera/Pedagogika\\_2\\_37\\_2017.pdf/](http://ozp.instrao.ru/images/nomera/Pedagogika_2_37_2017.pdf/). - (дата обращения:20.04.2021);

36. Магадова, О. С. Особенности формирования и использования оборотных средств предприятий // Бухгалтерский учет. 2012. - №1. - С. 43-45;
37. Маслов, Б. Г. Сущность, необходимость и предпосылки к гармонизации отечественных и международных бухгалтерских информационных потоков: Управленческий учет. 2011. - №3. / Б. Г. Маслов, С. 23-28;
38. Назарова, О. Г. Экономическая компетентность выпускников учреждений начального профессионального образования: структура и содержание: Научный журнал / О. Г. Назаров. – СПб: Изд-во «Известия российского государственного педагогического университета имени А.И. Герцена. № 34 (74): аспирантские тетради. Ч. II. (Педагогика, психология, теория и методика обучения) 2008», С. 200 - 203;
39. Пушкарева, Е. А. Непрерывное образование в развитии изменяющихся общества и личности: Интеграция исследовательских позиций в России и за рубежом: Интеграция образования. 2016. Т. 20, № 4. / Е. А. Пушкарева, С. 438-445;
40. Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023 г. г.»: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/document/118377>;
41. Пашигорева, Г. И. Системы управленческого учета и анализа / Г. И. Пашигорева, О. С. Совченко - Питер, 2012 г. с .176;
42. Прыкина, Л. В. «Экономический анализ предприятия» - М.: Юнити-Дана, 2014г.;
43. Пястолов, С. М. «Анализ финансово хозяйственной деятельности предприятия» - М.: «Академия», 2014г.;
44. Пястолов, С. М. Экономический анализ деятельности предприятий. - М.: Академический проект, 2015. - 224 с;
45. Семенов, В. М. Экономика предприятия: 5-е изд. ПИТЕР, 2012 г. 416 с;

46. Сидоров, И. «1С: Бухгалтерия 8.0» - Финансовая газета. - 2016. - № 52. - с. 8-9.;
47. Полат, Е. С. Новые педагогические и информационные технологии в системе образования: Учеб. пособие для студ. пед. вузов и системы повыш. квалиф. пед. кадров /Е. С. Полат, М. Ю. Бухаркина, М. В. Моисеева, А. Е. Петров; под ред. Е.С. Полат. - Издательский центр «Академия», 2009. -272с;
48. Фридман, Д., Ордуэй, Н. Анализ и оценка приносящей доход недвижимости. – М.: Дело ЛТД, 2005. – 295 с;
49. Соколова, О. В. «Финансы, деньги, кредит» - М.: «Новое знание», 2015;
50. Супряга, Р. А. «Российский налоговый курьер» - М.: 2015 г.;
51. Третников, Н. И. Экономическое обоснование проектных решений: Справочник / Н. И. Третникова, Н. П. Любушин, В. А. Бируля, А. Ф. Иконников; под общ. ред. Н. П. Любушина. – СПб.: Питер, 2008. – 340 с;
52. Филиппенко, Л. Н. «Бухгалтерский учет и налогообложение» - Мн.: Ч1., 2015.;
53. Фридман, Д., Ордуэй, Н. Анализ и оценка приносящей доход недвижимости. – М.: Дело ЛТД, 2005. – 295 с.
54. Ширкина, Е. И. «Бухгалтерский учет» - М.: 2015 г.
55. Financial literacy and the limits of financial decision-making / Т. Harrison (ed.). Palgrave Macmillan, 2016. 343 p. DOI: 10.1007/978-3-319-30886-9;
56. Fernandes D., Lynch J. G. Jr., Netemeyer R. G. Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors // Management Science. 2014. Vol. 60, issue 8. Pp. 1861-2109. DOI: 10.1287/mnsc.2013.1849;

Интернет – ресурсы

57. коэффициент эластичности издержек равен нулю).[Экономика предприятия (Кондратьева М. Н.)]

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Виды работ ООО "ПРОММЕТЭКС"

<b>Производство</b>	<b>Физико-механическая лаборатория</b>
Шпильки (Специализированные заглушки) Упоры капота Упоры багажника Демпфирующие устройства Воздушные фильтра Моющие дезинфицирующие средства (МДСФ) Дегазирующие таблетки Транспортные заглушки	1) Климатические испытания: Испытания на воздействие солевого тумана Испытания в камере с ксеноновой дуговой лампой мощностью. Диапазон влажности до 98% Испытания для определения светостойкости и погодоустойчивости Испытание в режиме термоциклирования от -30°С до +75°С и влажности до 99% для определения температурных деформаций Испытание в режиме термоциклирования от -40°С до +120°С для определения температурных деформаций Испытания на термодеструкцию материалов от 100°С до 350°С 2) Механические испытания: Испытание на растяжение, сжатие, изгиб и прочность на сдвиг материалов и образцов материалов и развития силы Испытания на стойкость к истиранию тканей Определение выносливости материала при ударных нагрузках, ударной вязкости
<b>Инжиниринговые услуги</b>	<b>Инновационная деятельность</b>
Изготовление нестандартной оснастки по желанию заказчика: Оценка и анализ сложности и объема работ Предварительная проектная работа Изготовление образцов промышленных образцов Запуск серийного производства, масштабирование продукта	Изготовление линейки продукции на основе ПТФЭ: Для 2-х тактных двигателей Для 4-х тактных двигателей Для дизельных двигателей Для подшипников и карданных передач Для коробок передач (АКПП, МКПП) раздаточных коробок, редукторов

## ПРИЛОЖЕНИЕБ

Таблица В.2 – Результаты финансово-хозяйственной деятельности ООО «ПРОММЕТЭКС» за 2018 -2019 г. г.

Наименование показателей	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.
Выручка	19605	20139	31 800
Себестоимость продаж	15021	13605	20 854
Валовая прибыль	4584	6534	10 946
Коммерческие расходы	2662	6093	4 948
Прибыль (убыток) от продаж	1922	441	5 998
Проценты к получению	29	7	86
Проценты к уплате	447	220	298
Прочие доходы	1105	1257	531
Прочие расходы	1493	1662	883
<b>Прибыль до налогообложения</b>	1116	(177)	5 434
Текущий налог на прибыль	231	312	1 227
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	885	(489)	4 207

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В.1– Бухгалтерский баланс за 2017 -2019 г. г., тыс. руб.

<b>Бухгалтерский баланс</b>				
<b>Актив</b>				
<b>1. Внеоборотные активы</b>				
	Код	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Нематериальные активы	1110	68	154	191
Результаты исследований и разработок	1120		100	170
Основные средства	1150	466	764	1172
<b>Итого по 1 разделу</b>		<b>534</b>	<b>1018</b>	<b>1533</b>
<b>2. Внеоборотные активы</b>				
Запасы	1210	7793	6575	6741
Дебиторская задолженность	1230	3874	3773	5607
Финансовые вложения	1240	880	200	899
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	176	32	4
Прочие оборотные активы	1260	3079	3077	3079
<b>Итого по 2 разделу</b>	<b>1200</b>	<b>15803</b>	<b>13657</b>	<b>16330</b>
<b>Баланс</b>	<b>1600</b>	<b>16337</b>	<b>14675</b>	<b>17863</b>
<b>Пассив</b>				
<b>3. Капитал и резерв</b>				
Уставный капитал	1310	13	13	13
<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>1370</b>	<b>4165</b>	<b>3716</b>	<b>7923</b>
<b>Итого по 3 разделу</b>	<b>1300</b>	<b>4178</b>	<b>3729</b>	<b>7936</b>
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>				
Заемные средства	1410	1995	0	0
<b>Итого по 4 разделу</b>	<b>1400</b>	<b>1995</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>				
Заемные средства	1510	430	1832	1419
Кредиторская задолженность	1520	7589	6939	6292
Доходы будущих периодов	1530	2145	2175	2216
<b>Итого по 5 разделу</b>	<b>1500</b>	<b>10164</b>	<b>10946</b>	<b>9927</b>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>16337</b>	<b>14675</b>	<b>17863</b>



## ПРИЛОЖЕНИЕГ

Таблица Г.1–Затраты за 2017- 2019 г. г. ООО "ПРОММЕТЭКС", руб.

2018 год		2019 год	
Амортизация НМА	2720,86	Амортизация НМА	20294,72
Аренда корпуса	2088545,38	Амортизация пресс-формы	19444,44
Аренда складских помещений	118800	Аренда корпуса	1964874,3
Аренда транспортных средств	130100	Аренда складских помещений	194593,55
Аттестация оборудования	6699	Аренда транспортных средств	187030
Больничный лист за счет работодателя	2351,37	Аттестация оборудования	71822
Выходное пособие по ст 178 ТК РФ	5398,96	Бизнес-план	150000
Добровольная сертификация	23983,04	Больничный лист за счет работодателя	2888,4
заправка катриджа	4788,14	Государственная пошлина	2295
Зарботная плата	1001786,61	Добровольная сертификация	25000
Зарботная плата на время командировки КОМАНДИРОВОЧНЫЕ РАСХОДЫ	1912,11 7817,75	заправка катриджа	3333,29
Коммунальные услуги	2393,37	Зарботная плата	1062898,61
компенсация за использование личного автомобиля	17155,28	Коммунальные услуги	4696,52
Маркетинговые расходы	114470	компенсация за использование личного автомобиля	18000
Оценка стоимости	35000	Лицензия на право использования "Росинвайс"	4388,41
Оценка условий труда	6800	Маркетинговые расходы	12353,34
переменная часть арендной платы	32090,68	Оценка стоимости	25000
Повышение квалификации персонала	5500	переменная часть арендной платы	3167,15
почтовые расходы	9551,41	Повышение квалификации персонала	3500
права на программы Касперский на 1год	4609,94	почтовые расходы	5071,68
Право на заключение дог. пользов оборудования бв	1611401	права на программы Касперский на 1год	1962,07
Проведение испытаний	1271,19	Прокладка водопровоа	31019,77
Проведение семинаров, круглых столов и т.п.	133389,83	Разработка и наполнение сайта	20000
Проект. Жигулевкая долина	30000	Расходы на рекламу	50000
Разработка и дизайн ФОРТОЛ	40000	ремонт принтера	500
Ремонт катриджа	127,12	ремонт станка	733,33
ремонт принтера	2076,27	Сертификат ЭП Комплект "Государственный"	3457,71
Сопровождение программы КАМИН з/пл	14436,82	Сопровождение программы КАМИН з/пл	16616,66
Списание материалов	218431,61	Списание материалов	548465,52
Страхование нежилого здания	2769,23	Страхование нежилого здания	52,11
Страховые взносы	320020,97	Страховые взносы	347429,39
Сумма отпускных выплат	45590,42	Сумма отпускных выплат	59370,93
Услуги по взвешиванию	9957,65	Транспортные услуги	7083,33
Услуги связи	40756,64	управление по договору аренды с экипажем Хомченко	16610
		Услуги по взвешиванию	9999,99
		Услуги по управлению трнспортом по дог аренды с эк	300
Итого	6092702,65	Услуги по хранению грузов	1586,67
		Услуги связи	47113,9
		Услуги юриста	4500
		Итого	4947452,79

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1– Переменные затраты ООО «ПРОММЕТЭКС за 2018-2019  
г. г., руб.

№	Наименование	2018 г.	Структура изменения 2018 г., %	2019 г.	Структура изменения 2019 г., %	Абсолютное изменение, +, -	Изменение в структуре	Темп роста , %
1	Аттестация оборудования	6 699,00	1,26	71 822,00	8,86	65123,00	7,59	10,72
2	Больничный лист за счет работодателя	2 351,37	0,44	2 888,40	0,36	537,03	-0,09	1,23
3	Добровольная сертификация	23 983,04	4,52	25 000,00	3,08	1016,96	-1,44	1,04
4	Заправка катриджа	4 788,14	0,90	3 333,29	0,41	1553,99	-0,49	0,70
5	Компенсация за использование личного автомобиля	17 155,28	3,24	18 000,00	2,22	844,72	-1,02	1,05
6	Маркетинговые расходы	114 470,00	21,59	12 353,34	1,52	-10116,66	-20,07	0,11
7	Оценка стоимости	35 000,00	6,60	25 000,00	3,08	-10000,00	-3,52	0,71
8	Повышение квалификации персонала	5 500,00	1,04	3 500,00	0,43	-2000,00	-0,61	0,64
9	Почтовые расходы	9 551,41	1,80	5 071,68	0,63	-4479,73	-1,18	0,53
10	Права на программы Касперский на 1год	4 609,94	0,87	1 962,07	0,24	-2647,87	-0,63	0,43
11	Ремонт принтера	2 076,27	0,39	500,00	0,06	-1576,27	-0,33	0,24
12	Сопровождение программы КАМИН з/пл	14 436,82	2,72	16 616,66	2,05	2179,84	-0,67	1,15
13	Списание материалов	218 431,61	41,21	548 465,52	67,63	330033,91	26,42	2,51
14	Страхование нежилого здания	2 769,23	0,52	52,11	0,01	-2717,12	-0,52	0,02

Продолжение таблицы Д.1

15	Сумма отпускных выплат	45 590,42	8,6	59 370,93	7,32	13780,51	-1,28	1,30
16	Услуги по взвешиванию	9 957,65	1,88	9 999,99	1,23	42,34	-0,65	1,00
17	Транспортные услуги	12711,86	2,4	7 083,33	0,87	-5628,53	-1,52	0,56
ИТОГО		530082,0 4	100	811019 ,32	100	283946,12	0	23,94

## ПРИЛОЖЕНИЕЕ

Таблица Е.1– Ежемесячные выплаты ООО «ПРОММЕТЭКС» по кредиту на планируемые 10 лет, руб.

№	Дата платежа	Сумма	Сумма с учетом инфляции	Погашение основного долга	Выплата процентов	Остаток	Остаток с учетом инфляции	Описание
1	14.02.2021	212 131,03	212 131,03	127 199,52	84 931,51	19 872 800,48	19 872 800,48	Ежемесячный платеж за 02/2021
2	14.03.2021	212 131,03	212 131,03	135 906,59	76 224,44	19 736 893,89	19 736 893,89	Ежемесячный платеж за 03/2021
3	14.04.2021	212 131,03	212 131,03	128 316,82	83 814,21	19 608 577,07	19 608 577,07	Ежемесячный платеж за 04/2021
4	14.05.2021	212 131,03	212 131,03	131 547,84	80 583,19	19 477 029,23	19 477 029,23	Ежемесячный платеж за 05/2021
5	14.06.2021	212 131,03	212 131,03	129 420,36	82 710,67	19 347 608,87	19 347 608,87	Ежемесячный платеж за 06/2021
6	14.07.2021	212 131,03	212 131,03	132 620,31	79 510,72	19 214 988,56	19 214 988,56	Ежемесячный платеж за 07/2021
7	14.08.2021	212 131,03	212 131,03	130 533,13	81 597,90	19 084 455,43	19 084 455,43	Ежемесячный платеж за 08/2021
8	14.09.2021	212 131,03	212 131,03	131 087,45	81 043,58	18 953 367,98	18 953 367,98	Ежемесячный платеж за 09/2021
9	14.10.2021	212 131,03	212 131,03	134 240,48	77 890,55	18 819 127,50	18 819 127,50	Ежемесячный платеж за 10/2021
10	14.11.2021	212 131,03	212 131,03	132 214,19	79 916,84	18 686 913,31	18 686 913,31	Ежемесячный платеж за 11/2021
11	14.12.2021	212 131,03	212 131,03	135 335,50	76 795,53	18 551 577,81	18 551 577,81	Ежемесячный платеж за 12/2021
12	14.01.2022	212 131,03	212 131,03	133 350,36	78 780,67	18 418 227,45	18 418 227,45	Ежемесячный платеж за 01/2022
13	14.02.2022	212 131,03	212 131,03	133 916,64	78 214,39	18 284 310,81	18 284 310,81	Ежемесячный платеж за 02/2022
14	14.03.2022	212 131,03	212 131,03	141 999,43	70 131,60	18 142 311,38	18 142 311,38	Ежемесячный платеж за 03/2022
15	14.04.2022	212 131,03	212 131,03	135 088,34	77 042,69	18 007 223,04	18 007 223,04	Ежемесячный платеж за 04/2022
16	14.05.2022	212 131,03	212 131,03	138 128,74	74 002,29	17 869 094,30	17 869 094,30	Ежемесячный платеж за 05/2022
17	14.06.2022	212 131,03	212 131,03	136 248,57	75 882,46	17 732 845,73	17 732 845,73	Ежемесячный платеж за 06/2022
18	14.07.2022	212 131,03	212 131,03	139 256,32	72 874,71	17 593 589,41	17 593 589,41	Ежемесячный платеж за 07/2022

Продолжение таблицы Е.1

19	14.08.2022	212 131,03	212 131,03	137 418,53	74 712,50	17 456 170,88	17 456 170,88	Ежемесячный платеж за 08/2022
20	14.09.2022	212 131,03	212 131,03	138 002,09	74 128,94	17 318 168,79	17 318 168,79	Ежемесячный платеж за 09/2022
21	14.10.2022	212 131,03	212 131,03	140 960,47	71 170,56	17 177 208,32	17 177 208,32	Ежемесячный платеж за 10/2022
22	14.11.2022	212 131,03	212 131,03	139 186,72	72 944,31	17 038 021,60	17 038 021,60	Ежемесячный платеж за 11/2022
23	14.12.2022	212 131,03	212 131,03	142 111,76	70 019,27	16 895 909,84	16 895 909,84	Ежемесячный платеж за 12/2022
24	14.01.2023	212 131,03	212 131,03	140 381,28	71 749,75	16 755 528,56	16 755 528,56	Ежемесячный платеж за 01/2023
25	14.02.2023	212 131,03	212 131,03	140 977,42	71 153,61	16 614 551,14	16 614 551,14	Ежемесячный платеж за 02/2023
26	14.03.2023	212 131,03	212 131,03	148 403,98	63 727,05	16 466 147,16	16 466 147,16	Ежемесячный платеж за 03/2023
27	14.04.2023	212 131,03	212 131,03	142 206,30	69 924,73	16 323 940,86	16 323 940,86	Ежемесячный платеж за 04/2023
28	14.05.2023	212 131,03	212 131,03	145 046,34	67 084,69	16 178 894,52	16 178 894,52	Ежемесячный платеж за 05/2023
29	14.06.2023	212 131,03	212 131,03	143 426,14	68 704,89	16 035 468,38	16 035 468,38	Ежемесячный платеж за 06/2023
30	14.07.2023	212 131,03	212 131,03	146 231,84	65 899,19	15 889 236,54	15 889 236,54	Ежемесячный платеж за 07/2023
31	14.08.2023	212 131,03	212 131,03	144 656,19	67 474,84	15 744 580,35	15 744 580,35	Ежемесячный платеж за 08/2023
32	14.09.2023	212 131,03	212 131,03	145 270,48	66 860,55	15 599 309,87	15 599 309,87	Ежемесячный платеж за 09/2023
33	14.10.2023	212 131,03	212 131,03	148 024,28	64 106,75	15 451 285,59	15 451 285,59	Ежемесячный платеж за 10/2023
34	14.11.2023	212 131,03	212 131,03	146 515,98	65 615,05	15 304 769,61	15 304 769,61	Ежемесячный платеж за 11/2023
35	14.12.2023	212 131,03	212 131,03	149 234,72	62 896,31	15 155 534,89	15 155 534,89	Ежемесячный платеж за 12/2023
36	14.01.2024	212 131,03	212 131,03	147 851,32	64 279,71	15 007 683,57	15 007 683,57	Ежемесячный платеж за 01/2024
37	14.02.2024	212 131,03	212 131,03	148 573,90	63 557,13	14 859 109,67	14 859 109,67	Ежемесячный платеж за 02/2024
38	14.03.2024	212 131,03	212 131,03	153 262,97	58 868,06	14 705 846,70	14 705 846,70	Ежемесячный платеж за 03/2024
39	14.04.2024	212 131,03	212 131,03	149 852,17	62 278,86	14 555 994,53	14 555 994,53	Ежемесячный платеж за 04/2024
40	14.05.2024	212 131,03	212 131,03	152 475,31	59 655,72	14 403 519,22	14 403 519,22	Ежемесячный платеж за 05/2024

Продолжение таблицы Е.1

41	14.06.2024	212 131,03	212 131,03	151 132,52	60 998,51	14 252 386,70	14 252 386,70	Ежемесячный платеж за 06/2024
42	14.07.2024	212 131,03	212 131,03	153 719,61	58 411,42	14 098 667,09	14 098 667,09	Ежемесячный платеж за 07/2024
43	14.08.2024	212 131,03	212 131,03	152 423,56	59 707,47	13 946 243,53	13 946 243,53	Ежемесячный платеж за 08/2024
44	14.09.2024	212 131,03	212 131,03	153 069,07	59 061,96	13 793 174,46	13 793 174,46	Ежемесячный платеж за 09/2024
45	14.10.2024	212 131,03	212 131,03	155 601,63	56 529,40	13 637 572,83	13 637 572,83	Ежемесячный платеж за 10/2024
46	14.11.2024	212 131,03	212 131,03	154 376,28	57 754,75	13 483 196,55	13 483 196,55	Ежемесячный платеж за 11/2024
47	14.12.2024	212 131,03	212 131,03	156 872,03	55 259,00	13 326 324,52	13 326 324,52	Ежемесячный платеж за 12/2024
48	14.01.2025	212 131,03	212 131,03	155 624,58	56 506,45	13 170 699,94	13 170 699,94	Ежемесячный платеж за 01/2025
49	14.02.2025	212 131,03	212 131,03	156 200,66	55 930,37	13 014 499,28	13 014 499,28	Ежемесячный платеж за 02/2025
50	14.03.2025	212 131,03	212 131,03	162 212,40	49 918,63	12 852 286,88	12 852 286,88	Ежемесячный платеж за 03/2025
51	14.04.2025	212 131,03	212 131,03	157 552,83	54 578,20	12 694 734,05	12 694 734,05	Ежемесячный платеж за 04/2025
52	14.05.2025	212 131,03	212 131,03	159 960,89	52 170,14	12 534 773,16	12 534 773,16	Ежемесячный платеж за 05/2025
53	14.06.2025	212 131,03	212 131,03	158 901,17	53 229,86	12 375 871,99	12 375 871,99	Ежемесячный платеж за 06/2025
54	14.07.2025	212 131,03	212 131,03	161 271,28	50 859,75	12 214 600,71	12 214 600,71	Ежемесячный платеж за 07/2025
55	14.08.2025	212 131,03	212 131,03	160 260,81	51 870,22	12 054 339,90	12 054 339,90	Ежемесячный платеж за 08/2025
56	14.09.2025	212 131,03	212 131,03	160 941,37	51 189,66	11 893 398,53	11 893 398,53	Ежемесячный платеж за 09/2025
57	14.10.2025	212 131,03	212 131,03	163 254,05	48 876,98	11 730 144,48	11 730 144,48	Ежемесячный платеж за 10/2025
58	14.11.2025	212 131,03	212 131,03	162 318,09	49 812,94	11 567 826,39	11 567 826,39	Ежемесячный платеж за 11/2025
59	14.12.2025	212 131,03	212 131,03	164 592,02	47 539,01	11 403 234,37	11 403 234,37	Ежемесячный платеж за 12/2025
60	14.01.2026	212 131,03	212 131,03	163 706,34	48 424,69	11 239 528,03	11 239 528,03	Ежемесячный платеж за 01/2026
61	14.02.2026	212 131,03	212 131,03	164 401,53	47 729,50	11 075 126,50	11 075 126,50	Ежемесячный платеж за 02/2026
62	14.03.2026	212 131,03	212 131,03	169 651,09	42 479,94	10 905 475,41	10 905 475,41	Ежемесячный платеж за 03/2026

Продолжение таблицы Е.1

63	14.04.2026	212 131,03	212 131,03	165 820,11	46 310,92	10 739 655,30	10 739 655,30	Ежемесячный платеж за 04/2026
64	14.05.2026	212 131,03	212 131,03	167 995,46	44 135,57	10 571 659,84	10 571 659,84	Ежемесячный платеж за 05/2026
65	14.06.2026	212 131,03	212 131,03	167 237,68	44 893,35	10 404 422,16	10 404 422,16	Ежемесячный платеж за 06/2026
66	14.07.2026	212 131,03	212 131,03	169 373,13	42 757,90	10 235 049,03	10 235 049,03	Ежемесячный платеж за 07/2026
67	14.08.2026	212 131,03	212 131,03	168 667,12	43 463,91	10 066 381,91	10 066 381,91	Ежемесячный платеж за 08/2026
68	14.09.2026	212 131,03	212 131,03	169 383,38	42 747,65	9 896 998,53	9 896 998,53	Ежемесячный платеж за 09/2026
69	14.10.2026	212 131,03	212 131,03	171 458,43	40 672,60	9 725 540,10	9 725 540,10	Ежемесячный платеж за 10/2026
70	14.11.2026	212 131,03	212 131,03	170 830,79	41 300,24	9 554 709,31	9 554 709,31	Ежемесячный платеж за 11/2026
71	14.12.2026	212 131,03	212 131,03	172 865,10	39 265,93	9 381 844,21	9 381 844,21	Ежемесячный платеж за 12/2026
72	14.01.2027	212 131,03	212 131,03	172 290,32	39 840,71	9 209 553,89	9 209 553,89	Ежемесячный платеж за 01/2027
73	14.02.2027	212 131,03	212 131,03	173 021,97	39 109,06	9 036 531,92	9 036 531,92	Ежемесячный платеж за 02/2027
74	14.03.2027	212 131,03	212 131,03	177 470,36	34 660,67	8 859 061,56	8 859 061,56	Ежемесячный платеж за 03/2027
75	14.04.2027	212 131,03	212 131,03	174 510,36	37 620,67	8 684 551,20	8 684 551,20	Ежемесячный платеж за 04/2027
76	14.05.2027	212 131,03	212 131,03	176 441,09	35 689,94	8 508 110,11	8 508 110,11	Ежемесячный платеж за 05/2027
77	14.06.2027	212 131,03	212 131,03	176 000,70	36 130,33	8 332 109,41	8 332 109,41	Ежемесячный платеж за 06/2027
78	14.07.2027	212 131,03	212 131,03	177 889,48	34 241,55	8 154 219,93	8 154 219,93	Ежемесячный платеж за 07/2027
79	14.08.2027	212 131,03	212 131,03	177 503,52	34 627,51	7 976 716,41	7 976 716,41	Ежемесячный платеж за 08/2027
80	14.09.2027	212 131,03	212 131,03	178 257,30	33 873,73	7 798 459,11	7 798 459,11	Ежемесячный платеж за 09/2027
81	14.10.2027	212 131,03	212 131,03	180 082,57	32 048,46	7 618 376,54	7 618 376,54	Ежемесячный платеж за 10/2027
82	14.11.2027	212 131,03	212 131,03	179 779,02	32 352,01	7 438 597,52	7 438 597,52	Ежемесячный платеж за 11/2027
83	14.12.2027	212 131,03	212 131,03	181 561,45	30 569,58	7 257 036,07	7 257 036,07	Ежемесячный платеж за 12/2027

Продолжение таблицы Е.1

84	14.01.2028	212 131,03	212 131,03	181 351,51	30 779,52	7 075 684,56	7 075 684,56	Ежемесячный платеж за 01/2028
85	14.02.2028	212 131,03	212 131,03	182 165,70	29 965,33	6 893 518,86	6 893 518,86	Ежемесячный платеж за 02/2028
86	14.03.2028	212 131,03	212 131,03	184 820,64	27 310,39	6 708 698,22	6 708 698,22	Ежемесячный платеж за 03/2028
87	14.04.2028	212 131,03	212 131,03	183 719,88	28 411,15	6 524 978,34	6 524 978,34	Ежемесячный платеж за 04/2028
88	14.05.2028	212 131,03	212 131,03	185 389,32	26 741,71	6 339 589,02	6 339 589,02	Ежемесячный платеж за 05/2028
89	14.06.2028	212 131,03	212 131,03	185 283,04	26 847,99	6 154 305,98	6 154 305,98	Ежемесячный платеж за 06/2028
90	14.07.2028	212 131,03	212 131,03	186 908,46	25 222,57	5 967 397,52	5 967 397,52	Ежемесячный платеж за 07/2028
91	14.08.2028	212 131,03	212 131,03	186 859,26	25 271,77	5 780 538,26	5 780 538,26	Ежемесячный платеж за 08/2028
92	14.09.2028	212 131,03	212 131,03	187 650,61	24 480,42	5 592 887,65	5 592 887,65	Ежемесячный платеж за 09/2028
93	14.10.2028	212 131,03	212 131,03	189 209,36	22 921,67	5 403 678,29	5 403 678,29	Ежемесячный платеж за 10/2028
94	14.11.2028	212 131,03	212 131,03	189 246,60	22 884,43	5 214 431,69	5 214 431,69	Ежемесячный платеж за 11/2028
95	14.12.2028	212 131,03	212 131,03	190 760,41	21 370,62	5 023 671,28	5 023 671,28	Ежемесячный платеж за 12/2028
96	14.01.2029	212 131,03	212 131,03	190 829,60	21 301,43	4 832 841,68	4 832 841,68	Ежемесячный платеж за 01/2029
97	14.02.2029	212 131,03	212 131,03	191 608,00	20 523,03	4 641 233,68	4 641 233,68	Ежемесячный платеж за 02/2029
98	14.03.2029	212 131,03	212 131,03	194 329,04	17 801,99	4 446 904,64	4 446 904,64	Ежемесячный платеж за 03/2029
99	14.04.2029	212 131,03	212 131,03	193 246,91	18 884,12	4 253 657,73	4 253 657,73	Ежемесячный платеж за 04/2029
100	14.05.2029	212 131,03	212 131,03	194 650,24	17 480,79	4 059 007,49	4 059 007,49	Ежемесячный платеж за 05/2029
101	14.06.2029	212 131,03	212 131,03	194 894,15	17 236,88	3 864 113,34	3 864 113,34	Ежемесячный платеж за 06/2029
102	14.07.2029	212 131,03	212 131,03	196 251,11	15 879,92	3 667 862,23	3 667 862,23	Ежемесячный платеж за 07/2029
103	14.08.2029	212 131,03	212 131,03	196 555,18	15 575,85	3 471 307,05	3 471 307,05	Ежемесячный платеж за 08/2029
104	14.09.2029	212 131,03	212 131,03	197 389,86	14 741,17	3 273 917,19	3 273 917,19	Ежемесячный платеж за 09/2029
105	14.10.2029	212 131,03	212 131,03	198 676,58	13 454,45	3 075 240,61	3 075 240,61	Ежемесячный платеж за 10/2029



## Окончание Приложения Е

106	14.11.2029	212 131,03	212 131,03	199 071,79	13 059,24	2 876 168,82	2 876 168,82	Ежемесячный платеж за 11/2029
107	14.12.2029	212 131,03	212 131,03	200 311,16	11 819,87	2 675 857,66	2 675 857,66	Ежемесячный платеж за 12/2029
108	14.01.2030	212 131,03	212 131,03	200 767,80	11 363,23	2 475 089,86	2 475 089,86	Ежемесячный платеж за 01/2030
109	14.02.2030	212 131,03	212 131,03	201 620,37	10 510,66	2 273 469,49	2 273 469,49	Ежемесячный платеж за 02/2030
110	14.03.2030	212 131,03	212 131,03	203 410,87	8 720,16	2 070 058,62	2 070 058,62	Ежемесячный платеж за 03/2030
111	14.04.2030	212 131,03	212 131,03	203 340,37	8 790,66	1 866 718,25	1 866 718,25	Ежемесячный платеж за 04/2030
112	14.05.2030	212 131,03	212 131,03	204 459,59	7 671,44	1 662 258,66	1 662 258,66	Ежемесячный платеж за 05/2030
113	14.06.2030	212 131,03	212 131,03	205 072,12	7 058,91	1 457 186,54	1 457 186,54	Ежемесячный платеж за 06/2030
114	14.07.2030	212 131,03	212 131,03	206 142,59	5 988,44	1 251 043,95	1 251 043,95	Ежемесячный платеж за 07/2030
115	14.08.2030	212 131,03	212 131,03	206 818,38	5 312,65	1 044 225,57	1 044 225,57	Ежемесячный платеж за 08/2030
116	14.09.2030	212 131,03	212 131,03	207 696,65	4 434,38	836 528,92	836 528,92	Ежемесячный платеж за 09/2030
117	14.10.2030	212 131,03	212 131,03	208 693,24	3 437,79	627 835,68	627 835,68	Ежемесячный платеж за 10/2030
118	14.11.2030	212 131,03	212 131,03	209 464,88	2 666,15	418 370,80	418 370,80	Ежемесячный платеж за 11/2030
119	14.12.2030	212 131,03	212 131,03	210 411,70	1 719,33	207 959,10	207 959,10	Ежемесячный платеж за 12/2030
120	14.01.2031	208 842,21	208 842,21	207 959,10	883,11	0,00	0,00	Ежемесячный платеж за 01/2031

## ПриложениеЖ

### Разработка элективного курса на тему «Оптимизация издержек»

#### Пояснительная записка

Рабочая программа учебного предмета «Экономика и бухгалтерский учет» составлена на основе следующих нормативно-правовых документов и материалов:

Нормативная база:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>;

3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации <http://www.misbfm.ru/node/11143>;

Программа относится к социально-экономической направленности.

Актуальность программы

Образовательная программа колледжа по экономике включает основы экономических знаний, микро- и макроэкономики в основном на теоретическом уровне. Что касается практической части, то она изучается на старших курсах и отрабатываются теоретические знания на производственной практике, которая включает в себя вопросы организации и функционирования предприятий: предпринимательство, менеджмент, маркетинг, бизнес- планирование, но важно на первом курсе уже усвоить не только теоретическое знание по экономике, но и практику их использования в реальной жизни.

Оптимизация издержек и привлечение средств актуальна всегда и для всех, не только для тех, кто планирует связать свою профессиональную

жизнь с экономикой, ведь порой приходится привлекать заемные средства и тем, кто не имеет опыт работы в данной сфере, по той причине, что не хватает собственных средств на реализацию поставленной цели, и тогда мы сталкиваемся с привлечением средств, это могут быть кредиты или же ипотека. Рассматривать данную тему «Оптимизация издержек» можно глобально также и на бытовом уровне. Например, оптимизировать затраты можно и на привычном для нас явлении – своя квартира, и тут стоит вопрос: брать в ипотеку или аренда. Тут нужно уметь анализировать, что всё-таки эффективнее, так как любые заемные средства имеют риски, к которым нужно быть готовым. Курс поможет студентам научиться анализировать развитие двух событий, когда организация или мы сами: используем свои собственные средства или привлекаем заемные, и понимать риски этих решений.

Данная программа охватывает практические вопросы, которые касаются большинства молодых и взрослых жителей государства, эти вопросы могут составить отдельную программу элективного курса «Оптимизация издержек» по предмету «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

**Цель курса:** научить учащихся анализировать затраты собственных и заемных средств.

Для реализации поставленной цели необходимо выполнить следующие **задачи:**

5. Отличать постоянные от переменных затрат;
6. научить оптимизировать расходы предприятия;
7. определять потенциальные источники дополнительного финансирования;
8. осуществлять экономические расчеты и принимать решение на их основе.

В ходе освоения программы **учащиеся должны:**

1. Направить, полученные за полгода обучения, базовые теоретические знания по издержкам, инвестициям и кредитам на получение практических навыков экономических расчетов;
2. Развить аналитические способности при сравнительном анализе, выявления путей оптимизации издержек;
3. Воспитать в себе экономически грамотного гражданина, ответственного за свое экономическое поведение и благосостояние.

**Данный курс должен помочь учащимся усвоить основные (базовые) экономические понятия и углубить знания их:**

Издержки производства, Внешние (денежные, явные) издержки, Внутренние (неявные, имплицитные) издержки, Постоянные издержки, Переменные издержки, Валовые издержки, Средние постоянные издержки, Средние издержки, Средние переменные издержки, Инвестиции, кредит, простые и сложные проценты, их методы начисления, аннуитет.

Содержание курса формирует экономическую компетентность, имеет в первую очередь практическую направленность в формировании финансового планирования и прогнозирования своего бюджета. Для студентов это особенно актуально, так как из них многие уже работают и тем самым имеют личный доход или будут работать в организациях, где требуются аналитические навыки.

Программа «Оптимизация издержек» вариативного блока базируется на знаниях полученных дисциплин как «Основа предпринимательской деятельности» и «Экономика и бухгалтерский учет».

Приоритетные формы организации деятельности учащихся индивидуальная, совместная деятельность.

### **Планируемые образовательные результаты**

Курс позволит обучающимся расширить кругозор в экономических знаниях и приемах для своего материального благополучия, обозначить свою экономическую позицию в обществе как экономически грамотного гражданина.

Полученные и усвоенные знания имеют прикладной характер, направлены на применение их в бытовой жизни гражданина, также этот курс может стать стартом для дальнейшего обучения в учреждениях высшего профессионального образования в сфере экономики и финансов.

**Итоговый результат:** каждый студент умеет анализировать эффективность использования собственных средств и заемных.

Планируемые метапредметные образовательные результаты:

Регулятивные УУД:

- осуществляет контроль своей деятельности в процессе достижения результата;
- выполняет учебную работу, следуя поставленным критериям;
- планирует алгоритм действий для выполнения заданий по теме.

Коммуникативные УУД:

- осуществляет сотрудничество и совместную деятельность со сверстниками;
- формулирует свое мнение, приводя уместную аргументацию.

Познавательные УУД:

- определяет способы действий в рамках предложенных условий и требований;
- извлекает информацию по заданному вопросу из источника;
- представляет полученную информацию в наглядной форме;
- определяет причинно - следственные связи;
- делает содержательные выводы на основе анализа информации по теме.

Используемые педагогические технологии:

Таблица Ж.1 – Педагогические технологии

Технология	Ожидаемый результат	Практическое применение
Интерактивное обучение	Активное взаимодействие всех студентов.	Использование жизненных ситуаций, совместное решение задач через индивидуальную, групповую работу и через дискуссии.

Проектное обучение	Умение конструировать собственные знания, ориентироваться в информационном пространстве. Представление результатов собственной деятельности.	Через создание проектов разного вида: учебные, информационные, исследовательские, экономические.
ИКТ технология	Экономия времени, наглядность. Индивидуальный и фронтальный контроль усвоения темы.	Презентация MS PowerPoint как лекции, задания. Работа в Интернет-сети по поиску информации при создании итоговой работы, изучения новой темы.

### Используемые формы и методы:

Таблица Ж.2– Формы и методы

Цель	Формы и методы
Формирование понятийного аппарата учащихся	Тестовые задания на систему запоминания, понимания и воспроизведения основных понятий; игровые моменты.
Восполнение пробелов в усвоении курса отдельных учащихся	Индивидуальные карточки- задания в практике применения ранее полученных теоретических знаний.
Развитие умений работать с печатной информацией	Ответы на поставленные вопросы преподавателя и т.д.

### Оценочный инструмент для итогового результата

Задание: Проведите сравнительный анализ развития при двух случаях: первый, когда используются собственные средства, второй – с привлечением денежных средств со стороны.

Критерии оценивания:

Таблица Ж.3– Критерии оценивания итоговой работы

Этапы	Показатель	Баллы	
		min	max
Оформление и выполнение экон-го анализа	1. Представлен подробный анализ	0	2
	2. Экономические расчеты приведены до конца	1	2
	3. Расчет произведен без ошибок	0	2
	4. Аргументированность предлагаемых решений	1	2
Защита	1. Качество защиты: полнота представлений работы, аргументированность и убежденность	0	2
	2. Объем и глубина знаний по курсу	0	2
	3. Представление анализа: манера, использование наглядных средств, чувство времени, удержание	1	2

	аудитории		
	4. Ответы на вопросы: полнота, убежденность и т.п.	1	2
	5. Деловые и волевые качества докладчика: умение принять ответственное решение, готовность к дискуссии.	0	1
Итого: Максимальное количество баллов – 17, исходя из того, что это элективный курс, в оценке будет «зачтено»/ «не зачтено»: От 0 до 4- не зачтено От 4 до 17 - зачтено			

### Ожидаемые результаты

Ожидается, что студенты будут знать:

- Различия постоянных от переменных издержек;
- Возможность поиска путей привлечений заемных средств;
- Особенность процентных вычислений и дисконтирования.

Владеть следующими исследовательскими и проектными способностями:

- Анализ доходов и расходов;
- Систематизация экономических данных;
- Сравнительный анализ экономических альтернатив.

**Форма контроля:** усвоения материала курса.

**Текущий контроль:** проведение проверочной работы по пройденным разделам 1 и 2.

**Итоговый контроль:** проводится по результатам анализа практической работы.

### Тематическое планирование

Курс рассчитан на 60 часов, из которых – 20 теоретических, 28 практических часов. Предлагаемое планирование является примерным: преподаватель может корректировать содержание пар и распределение часов на изучение материала в соответствии с уровнем подготовки обучающихся и сферой их интересов.

Таблица Ж.4– Тематическое планирование курса и форма проведения

№	Название темы	Количество часов		Форма проведения	
		Теория	Практика	Теория	Практика
	<b>Вводное занятие</b>	2			

<b>1</b>	<b>Издержки производства</b>	<b>8</b>	<b>8</b>		
<b>Продолжение таблицы Ж.4</b>					
1.1	Валовые издержки	4	4	Интерактивная лекция	Индивидуальные карточки - задания
1.2	Средние на ед. товара	2	2	Интерактивная лекция	Задачи
1.3	Предельные издержки	2	2	Интерактивная лекция	Индивидуальные карточки - задания
<b>2</b>	<b>Финансово-экономические организации</b>	<b>8</b>	<b>12</b>		
2.1	Банковские вклады	4	6	Интерактивная лекция	Анализ банковских вложений, решение теста.
2.2	Кредит	4	6	Интерактивная лекция	Индивидуальные карточки – задания. Круглый стол
<b>3</b>	<b>Мир инвестиций</b>	<b>4</b>	<b>6</b>		
3.1	Инвестиции	4	6	Интерактивная лекция.	Кейс-метод, задачи, анализ.
<b>4</b>	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	Тренинг	Расчет и Защита творческих работ и проектов

## Содержание курса

### Вводное занятие

Задачи перед преподавателем:

- Объяснить учащимся цели данного курса;
- Поставить необходимые задачи;
- Рассказать кратко о том, что будет изучаться;
- Объяснить, каким образом будет проводиться и оцениваться

работа студентов по завершению курса.

### Раздел 1 Издержки производства

#### Тема 1. Валовые издержки

Издержки производства, Внешние (денежные, явные) издержки, Внутренние (неявные, имплицитные) издержки, Изокванта, Бухгалтерские издержки, Экономические издержки, Постоянные издержки, виды, Переменные издержки, виды.



Виды издержек производства в краткосрочном периоде. Общие издержки и их структура. Издержки производства в долгосрочном периоде.

Семинар по теме 1.

1. Издержки производства.
2. Виды издержек в краткосрочном периоде.
3. Издержки производства в долгосрочном периоде.

Практические занятия: задачи на расчеты издержек производства, отличие постоянные от переменных затрат.

### **Тема 2. Средние издержки**

Средние издержки: Средние переменные издержки, Средние постоянные издержки, средние общие.

Семинар по теме 2.

1. Средние издержки.
  2. Виды средних издержек.
- Практические занятия: расчет средних издержек.

### **Тема 3. Предельные издержки**

Предельные издержки (МС)

Семинар по теме 3.

1. Предельные издержки.
- Практические занятия: решение практических задач по данной теме

## **Раздел 2. Финансово-экономические организации**

### **Тема 1. Банковские вклады**

Виды вкладов, срочные вклады и вклады до востребования. Условия вкладов.

Семинар по теме 1.

1. Вклад.
2. Виды вкладов.
3. Условия вкладов.

Практические занятия: расчет накопительного вклада, расчет доходов по вкладам с различными условиями.

## **Тема 2. Кредит**

Понятие кредит, простые и сложные проценты, методы начисления процентов, настоящая и будущая стоимость денежных средств.

Семинар по теме 2.

1. Понятие кредит.
2. Виды.
3. Методы начисления процентов.
4. Настоящая и будущая стоимость денежных средств.

Практические занятия: построение таблицы погашения кредита.

Круглый стол.

## **Раздел 3. Инвестиции**

### **Тема 1. Инвестиции**

Инвестиции, Акции и облигации, Дивиденды, дисконтирование, аннуитет.

Семинар по теме 1.

1. Определение инвестиции.
2. Акции и облигации.
3. Дивиденды.
4. Дисконтирование.
5. Аннуитет.

Практические занятия: расчет и анализ эффективности инвестирования денежных средств.

## **Раздел 4. Самостоятельная работа**

Выполнение индивидуальных работ. Подготовка к зачету.

### **Зачет**

- Требование к представлению и защите анализа экономических расчетов

Порядок оформления, представления результатов деятельности в форме презентации.

- Защита индивидуальных работ

Защита, оппонирование. Представление презентаций сравнительного экономического результата.

Расчеты и представление результатов индивидуальных расчетов экономической эффективности организации двух событий: привлечение заемных средств и использование собственных.

### **Методическое обеспечение**

**Теоретическая часть** изучена на 2 курсе в 2 полугодии. В процессе самостоятельных практических занятий учащиеся работают индивидуально, либо в группах под контролем преподавателя.

**Практические занятия**, в основном имеют форму конкретных экономических задач. При их решении целесообразно использовать финансовые функции электронных таблиц, MicrosoftExcel.

### **Материально-техническое обеспечение программы**

- демонстрационное оборудование – смарт-доска или проектор с экраном, компьютер;
- оборудование для самостоятельной практической работы – компьютерный класс с выходом в Интернет;
- программные средства: Microsoft Excel из пакета Microsoft Office.

### **В результате изучения курса «Оптимизация издержек» студенты**

#### **должны**

- Обладать навыками решения экономических задач;
- анализировать экономическую ситуацию организации;
- прогнозировать риски;
- уметь видеть эффективность в оптимизации расходов предприятия;
- определять потенциальные источники дополнительного финансирования;

- уметь давать рекомендации по оптимизации основных издержек.

### **Список использованной литературы**

1. Голубев А.А., Абакумова А.В., Мишура Л.Г. Банковское и страховое дело: Учебное пособие. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2006;
2. Деньги. Кредит. Банки. Алпатов Г. Е, Базулин Ю.В. и др. – М.: ТК Велби, Проспект, 2003;
3. Курс экономической теории;
4. Липсиц И. В. Экономика. Базовый курс. Учебник для 10, 11 классов общеобразовательных учреждений – М.: Вита-Пресс, 2013;
5. Макконнелл;
6. Мелкумов Я. С. Финансовые вычисления. теория и практика. – М.: Инфра-М, 2010;
7. Четыркин Е. М. Финансовая математика – М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2011.

### **Интернет- ресурсы**

8. Кредитный калькулятор – <http://calculator-credit.ru/>

## Календарно-тематическое планирование

### «Оптимизация издержек»

Таблица Ж.5– Тематический план и содержание вариативной дисциплины

№	Наименование разделов и тем	Содержание материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	1	2	3	4
<b>Раздел 1. Производственные издержки</b>				
1	Тема 1.1. Валовые издержки	<b>Содержание учебного материала</b>		ОПК-2, ОПК-1, ОК-3, ПК-1, ПК-5
		1. Издержки производства. 2. Виды издержек.	4	
2	Тема 1.2. Средние издержки на единицу товара	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК-3, ПК-1, ПК-5
		1. Средние издержки. 2. Виды средних издержек.	2	
3	Тема 1.3. Предельные издержки	<b>Содержание учебного материала</b>		ОК-3, ПК-1, ПК-5
		1. Предельные издержки.	2	
4		<b>Практические занятия №1-№3</b> Расчеты валовых издержек, отличие постоянные от переменных затрат. Расчет средних и предельных издержек.	8	
<b>Раздел 2. Финансово-экономические организации</b>				
5	Тема 2.1. Банковские вклады	<b>Содержание учебного материала</b>		ОПК-2, ОПК-1.
		1. Вклад. 2. Виды вкладов. 3. Условия вкладов.	4	
6	Тема 2.2. Кредит	<b>Содержание учебного материала</b>		ОПК-1, ПК-4
		1. Понятие кредит. 2. Виды. 3. Методы начисления процентов. 4. Настоящая и будущая стоимость денежных средств.	2 2	
7		<b>Практические занятия №4-№5</b> Расчет накопительного вклада, расчет доходов по вкладам с	12	

		различными условиями. Построение таблицы погашения кредита. Круглый стол			
<b>Раздел 3. Инвестиции</b>					
8	Тема 3.1.Инвестиции	<b>Содержание учебного материала</b>		ПК -4, ПК-11,ОПК-1, ОПК -2.	
		1.Определение инвестиции. 2. Акции и облигации. 3. Дивиденды. 4. Дисконтирование. 5. Аннуитет.	<b>2</b>		
9		<b>Практические занятия №6</b> Решение практических задач	<b>8</b>		
10		<b>Самостоятельная (аудиторная) работа обучающихся:</b>  Индивидуальный инвестиционный анализ	<b>8</b>		
<b>11</b>	<b>Аттестация – зачет</b>		<b>4</b>		
	<b>Всего</b>		<b>60</b>		

### Приложение 3

#### Практические задания к программе «Оптимизация издержек»

Сделать сравнительный анализ эффективности организации на 10 лет:

- Если затраты будут увеличиваться на 7% с первого года планирования.
- Если будут включены затраты по кредиту и % по нему.

№ п/п	Показатели	2018 г.	2019 г.	1 год плана	2 год плана	3 год плана	4 год плана	5 год плана	6 год плана	7 год плана	8 год плана	9 год плана	10 год плана
1	Амортизация НМА	20 820	30 294										
2	Аренда в том числе:	2 107 345	2 259 467										
	Аренда корпуса	2 188 545	2 964 874										
	Аренда складских помещений	208 800	194 593										
3	Аренда ТС	150 100	197 030										
4	Оплата труда	2 001 786	2 062 898										
5	Отчисление на соц.страх.	320 020	357 429										
6	Коммунальные платежи	4 393	5 696										
7	Реклама	30000	50 000,										
8	Услуги связи	50 756	57 113										
	<b>ИТОГО</b>												

