

Тема 5. Баланс грошових ресурсів

Мета заняття – з'ясувати сутнісну характеристику балансу грошових ресурсів, засвоїти мету та методи планування оборотних коштів, навчитися визначати норматив власних оборотних коштів, зрозуміти забезпечення джерелами фінансових ресурсів планової потреби в оборотних коштах підприємства.

Практичні завдання

Задачі

Задача 1. Розрахувати норматив оборотних коштів із сировини та матеріалів з урахуванням змін, приріст (нестачу) нормативу оборотних коштів за такими даними:

- | | |
|--|-------------|
| • Витрати на сировину і матеріали за рік | 460 тис грн |
| • Частка цих витрат у IV кварталі | 30 % |
| • Норма запасу | 28 днів |
| Передбачається в плановому році: | |
| • Зменшити норму запасу оборотних коштів на | 2 дні |
| • Збільшити денні витрати на оборотні кошти на | 2,1 тис грн |

Задача 2. Визначити норматив оборотних коштів у незавершеному виробництві за такими даними:

- | | |
|---|------------|
| Виробнича собівартість виробу | 640 грн |
| у тому числі: | |
| • одноразові витрати в перший день виробництва становлять | 70 % |
| • одноденні витрати з незавершеного виробництва | 20 тис грн |
| • тривалість виробничого циклу | 26 днів |

Задача 3. Визначити економічним методом норматив оборотних коштів на підприємстві на плановий рік та його приріст (зменшення) за такими даними:

- | | |
|---|---------------|
| • Норматив оборотних коштів на початок планового року | 10500 тис грн |
| у тому числі: | |
| • невиробничий норматив | 1400 тис грн |
| Передбачається в плановому році: | |
| • збільшення виробничої програми на | 6 % |
| • прискорення обертання оборотних коштів на | 2 % |

Задача 4. У звітному році приватним підприємством «Берізка» було реалізовано продукції на загальну суму 1200 тис грн за наявності середньорічної суми оборотних коштів 800 тис грн. У наступному році передбачається збільшити обсяг продажу продукції на 8%.

Задача 5. Власний капітал компанії «Ромашка» становить 3 млн грн, при цьому 2,9 млн грн перебувають на розрахунковому рахунку в банку, інші – в касі компанії.

Скласти баланс та заповнити таблиці, знаючи, що:

а) компанія закуповує товари на суму 700 тис грн на таких умовах:

- 300 тис грн сплачує відразу з банківського рахунку;

- 400 тис грн – через 30 днів;

б) компанія купує устаткування на суму 3 млн грн, узявши позичку в банку.

Компанія продає товари собівартістю 600 тис грн за 1 млн грн на таких умовах:

- 400 тис грн має бути сплачено відразу;

- 600 тис грн має бути сплачено через 30 днів.

Таблиця 5.1.- Баланс компанії “Ромашка”

Актив	Сума, тис грн	Пасив	Сума, тис грн
Каса		Капітал	
Банк		Розрахунки з постачальниками	
Товари			
Всього		Всього	

Таблиця 5.2 -. Баланс компанії “Ромашка”

Актив	Сума, тис грн	Пасив	Сума, тис грн
Каса		Капітал	
Банк		Розрахунки з постачальниками	
Товари		Позичка банку	
Устаткування		Прибуток	
Розрахунки з дебіторами			
Всього		Всього	

Задача 6. На основі наведеної нижче інформації визначити платіжні кошти та термінові зобов'язання. Зробити висновки.

(тис грн)

1.	Пред'явлені до сплати рахунки постачальників	8037
2.	Заборгованість за страхування майна	216
3.	Залишок коштів на поточному рахунку	765
4.	Пред'явлені до продажу короткострокові цінні папери	900
5.	Короткострокові кредити банку до погашення	1125
6.	Розрахунки підрядної будівельної організації, пред'явлені до оплати	450
7.	Рахунки покупців, які підлягають оплаті	8244
8.	Векселі, видані постачальником до оплати	648
9.	Кошти до отримання за реалізовані основні засоби	1980
10.	Інші надходження грошових коштів	180
11.	Заборгованість за розрахунками з бюджетом	2628
12.	Зобов'язання за розрахунками з оплати праці	3312
13.	Зобов'язання за розрахунками з позабюджетних платежів	432
14.	Кошти до надходження за реалізовані зайві матеріали	828
15.	Депонентська заборгованість з оплати праці	45
16.	Залишок грошових коштів у касі	153
17.	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	756

Задача 7. Компанія має такий фінансовий звіт:

Баланс на	Сума, тис дол	
	31.12.2017р.	31.01.2018р.
Актив		
Грошові засоби	177,5	
Рахунки до одержання	436,0	
Товарно-матеріальні запаси	341,5	
Всього поточних активів	955,0	
Основні засоби, нетто	392,5	
Баланс	1347,5	
Пасив		
Рахунки до сплати	229,0	
Векселі до сплати	184,0	
Інші поточні зобов'язання	217,0	
Всього поточних зобов'язань	630,0	
Довгострокова заборгованість	356,0	
Власний капітал	361,5	
Баланс	1347,5	

У січні 2018р. у компанії були проведені такі операції:

09.01: придбано товарів на 32 тис. дол. за готівку;

18.01: продано товарів на суму 64 тис. дол. клієнту, який сплатив 24 тис. дол. готівкою і дав зобов'язання сплатити 40 тис. дол., що залишилися, через 30 днів; собівартість проданих товарів – 46 тис. дол.;

26.01: одержано 100 тис. дол. у банку під вексель;

28.01: придбано сировини на суму 120 тис. дол. з оплатою 24 тис. дол. готівкою і зобов'язанням сплатити суму, що залишилася, до 22.03.2018р.

Складіть баланс компанії на 31.01.2018р.