МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

КУЗБАСCКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФИЛИАЛ ГУ КузГТУ в г. НОВОКУЗНЕЦКЕ

**Контрольная работа**

**По дисциплине «Финансы организаций»**

**Вариант 24**

Выполнила:

Студентка ФКт-81

Соломенникова Юлия Николаевна

Шифр

108713

Проверила:

Кириллова Марина Михайловна

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» «\_\_\_\_\_\_\_»

Зачтено /Не зачтено проверил

г. Новокузнецк 2011

С**одержание**

1. Влияние инфляции на финансовое состояние организации

1.1 Понятие инфляции

1.2 Влияние инфляции на функционирование организации

1.3 Подходы к отражению в финансовой отчетности влияния инфляции

2. Задача

Список литературы

**1. Влияние инфляции на финансовое состояние организации**

##

## 1.1 Понятие инфляции

Инфляция является неизбежным спутником развития рыночной экономики с гибкими ценами. Более 70% стран имеют темпы инфляции до 10% в год. В некоторых странах темпы инфляции превышают 100% в год –Израиль, Аргентина. В российской экономике в начале перестройки годовой рост цен измерялся двузначными цифрами.

Инфляция представляет собой многофакторное явление, которое проявляется в повышении общего уровня цен в стране и в обесценивании денежных знаков по отношению к реальным активам. Не всякое изменение цен на отдельные товары обязательно является инфляцией. Оно может быть вызвано улучшением качества продуктов, условий внешней торговли и другими факторами.

В экономической литературе выделяют следующие виды инфляции:

1. В зависимости от “глубины” государственного регулирования экономики, инструментария антиинфляционной политики инфляция может протекать в явной или подавленной форме. Процесс инфляции в явной или открытой форме проявляется в росте цен, снижении курса национальной валюты и т.п. Подавленная инфляция протекает в скрытой форме и проявляется в снижении качества продукции, изменении структуры, ассортимента, увеличении дефицита в экономике, росте очередей.

2. В зависимости от объекта исследования различают национальную, региональную и мировую инфляцию. В национальном и региональном масштабах объектом анализа является динамика оптовых и розничных цен, дефлятор ВНП в какой-либо стране, на уровне объединения стран, на международном рынке.

3. В зависимости от инфляционных импульсов по отношению к системе, вызываемых внутренними и внешними факторами, различают импортирующую и экспортирующую инфляцию. В случае поддержания в стране твёрдого валютного курса любое повышение цен на импортируемые товары будет импортировать инфляцию в страну. Значение этого фактора в развитии инфляционного процесса в стране зависит от доли внешней торговли в общем объёме ВНП. Чем она выше, тем больше эффект “импорта” инфляции.

4. В зависимости от темпов роста цен различают: умеренную инфляцию (до 10% в год), галопирующую (200% в год) и гиперинфляцию (свыше 200% в год).

5. В зависимости от того, насколько успешно экономика адаптируется к темпам роста цен, инфляция подразделяется на сбалансированную и несбалансированную. В первом случае цены растут умеренно и стабильно. Все остальные макроэкономические показатели изменяются практически адекватно. При несбалансированной инфляции цены на товары разномоментно подскакивают вверх, а экономика не успевает приспособиться к изменяющимся условиям.

6. В зависимости от способности государства воздействовать на инфляционный процесс она подразделяется на контролируемую и неуправляемую. В первом случае государство может замедлять или ускорять темпы роста цен в среднесрочном аспекте. Во втором – реальных источников для корректировки уровня инфляции нет.

7. В зависимости от изменения показателя ВНП при росте спроса в экономике различают истинную и мнимую инфляцию. При мнимой инфляции наблюдается увеличение реального объёма производства, обгоняющее рост цен (рост реального объёма ВНП). На второй стадии, по мере увеличения давления спроса происходит рост денежного обращения, стагнация производства (рост номинального объёма ВНП).

8. В зависимости от точности прогноза хозяйственных агентов относительно будущих темпов роста цен и степени приспособления к ним выделяют прогнозируемую и непрогнозируемую (неожиданную) инфляцию.

9. В зависимости от факторов, порождающих и питающих инфляционный процесс, выделяют инфляцию спроса и инфляцию издержек.

Таким образом, инфляция – это результат раз балансирования совокупного спроса и совокупного предложения в обществе. Исходя из уравнения обмена количественной теории денег, совокупный спрос можно представить как произведение предложения денег и скорости их оборота; совокупное предложение – произведение физического объёма продукции и уровня цен. Следовательно, всякое увеличение количества денег в обращении или скорости их оборота приводят к росту совокупного спроса и наоборот. Рост денежной массы в обращении, влекущий за собой рост совокупного спроса, может быть вызван различными причинами: экспансионистской финансовой политикой, политикой государства, покрытием бюджетного дефицита с помощью печатного станка; режимом расширения кредитов, инвестиционным бумом, структурными сдвигами в потребительском вкусе и др.

Наиболее распространённым мерилом инфляции, в том числе и в России, является индекс потребительских цен (ИПЦ). В соответствии с методологией Госкомстата РФ этот индекс рассчитывается как отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в текущем периоде к его стоимости в базисном периоде. В набор товаров и услуг, разработанный для наблюдения за ценами, включены товары и услуги массового спроса, наиболее часто потребляемые населением.

## 1.2 Влияние инфляции на функционирование организации

Даже умеренная инфляция (3-5% в год) влияет на деятельность предприятий, существенно деформируя данные отчётности, подготовленные на основе традиционных бухгалтерских оценок, езориентируя руководство компаний в оценке финансовых ресурсов и производственного потенциала. Традиционная оценка активов длительного пользования по их первоначальной стоимости возможна при использовании стабильной денежной единицы измерения. Однако в условиях высоких темпов инфляции деньги не являются стабильной единицей измерения. При инфляции:

- вуалируется нехватка оборотного капитала;

- создаётся иллюзия адекватности величины основных средств и амортизационных отчислений для последующего их возобновления;

- искажаются данные о величине затрат, которые, как правило, занижаются, что приводит к завышению финансовых результатов;

- происходит инфляционное раздувание прибыли при одновременной нехватке собственных источников финансирования;

- деформируется структура капитала, доля собственного капитала в итоге ресурсов, как правило, снижается до минимальной величины;

- высокие темпы инфляции делают неприемлемыми долгосрочные инвестиционные решения в связи с ростом цены капитала, использующейся в качестве ставки дисконтирования при оценке инвестиционных проектов и др.

Инфляция оказывает существенное влияние на достоверность информации, представленной в бухгалтерской отчётности. Неприменение методик оценки активов и пассивов по их реальной стоимости при формировании отчётности приводит к искажению данных, отражающих финансовое состояние организации.

Основными последствиями отсутствия учёта влияния информации на показатели отчётности являются следующие:

- величина себестоимости проданной продукции оказывается заниженной в сравнении с текущей стоимостью замещения ресурсов;

- сумма прибыли организации в условиях роста цен становится завышенной. Пересчёт расходов с учётом восстановительных цен на используемые ресурсы привёл бы к сокращению величины прибыли или, возможно, к увеличению убытка. Отсутствие такого пересчёта вводит в заблуждение как менеджмент компании и её собственников, так и кредиторов;

- искажается информация о реальном соотношении дебиторской и кредиторской задолженности, необходимая для управления текущей платёжеспособностью организации и др. Степень влияния инфляции на показатели бухгалтерской отчётности зависит и от условий расчётов с контрагентами. Чем большая доля расчётов происходит на условиях последующей оплаты, тем значительней будет такое влияние.

Нужно помнить, что в условиях высокой инфляции организации, имеющие значительную величину денежных активов, теряют в покупательной способности, а организации, у которых имеется значительная величина денежных обязательств, остаются в выигрыше. Следуя этому правилу, следует рекомендовать менеджменту организации более рационально распределить ее активы и пассивы в условиях высокой инфляции. Анализ рекомендуется начинать с классификации статей баланса на две группы: денежные и неденежные статьи. В соответствии с МСФО 29 денежные статьи бухгалтерского баланса - это различные активы и обязательства, подлежащие получению или выплате деньгами. Денежные статьи - это денежные средства, активы и обязательства, финансовые инструменты, предусматривающие наличие, получение или выплату фиксированных или определяемых денежных сумм. Важной характеристикой денежных статей является то, что они не корректируются в связи с воздействием инфляции, так как уже отражают масштаб цен, действующий на дату составления отчетности.

## 1.3 Подходы к отражению в финансовой отчетности влияния инфляции

В мировой практике применяются различные подходы к отражению в финансовой отчётности влияния изменения цен.

Возможны два основных, принципиально отличающихся друг от друга подхода: выборочный и комплексный.

Выборочный подход предполагает корректировку лишь отдельных элементов отчётности. Такой подход применяется, например, при переоценке активов, применении методов ускоренной амортизации внеоборотных активов.

По мнению специалистов, предпочтение следует отдать комплексному подходу, который основан на корректировке всех статей финансовой отчётности, подверженных влиянию инфляции. Здесь в качестве базовых методов можно выделить метод общей покупательной способности и метод текущей (восстановительной) стоимости.

Метод общей покупательной способности основан на требовании оценки сохранения финансового капитала; метод восстановительной стоимости – на требовании сохранения физического капитала.

Учитывая, что и тот, и другой метод имеют свои достоинства и недостатки, иногда применяют комбинированный метод, совмещающий подходы, применяемые в обоих методах.

**2. Задача**

инфляция финансовая отчетность

Отпускная цена предприятия на изделие «А» без косвенных налогов – 650 руб. Плановая себестоимость изделия – 600 руб., в том числе прямые затраты – 280 руб. Запланированный объем продаж 120000 шт. Фактически удельные прямые затраты превысили плановый уровень на 3%. Общая сумма косвенных затрат увеличилась по сравнению с планом на 12%. Фактический объем продаж составил 110000 шт. Как по сравнению с планом изменился финансовый результат от продажи изделия и его рентабельность, если реализация осуществлялась по указанной цене?

**Решение:**

По условию задачи составим таблицу:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | План | Факт | Отклонение | Отклонение, % |
| Цена, руб | 650 | 650 |  |  |
| Себестоимость 1 изделия, руб, в т.ч.: | 600 |  |  |  |
| - прямые затраты | 280 |  |  |  |
| - косвенные затраты |  |  |  |  |
| Объем продаж, шт | 120000 | 110000 |  |  |
| Себестоимость всех изделий, руб |  |  |  |  |
| Выручка, руб |  |  |  |  |
| Прибыль, руб |  |  |  |  |
| Рентабельность, % |  |  |  |  |

1. Так как себестоимость изделия включает в себя прямые и косвенные затраты, а по условию задачи известны прямые затраты и полная плановая себестоимость, можно найти косвенные затраты.

*Косвенные затраты (план) = Полная себестоимость (план) – Прямые затраты (план)*

*Косвенные затраты (план) =600 руб. – 280 руб. = 320 руб.*

2. Исходя из условия, найдем полную фактическую себестоимость изделия «А».

*Косвенные затраты (факт) = Косвенные затраты (план) ×1,12*

*Косвенные затраты (факт) = 320 руб. × 1,12 = 358,4руб.*

*Прямые затраты (факт) = Прямые затраты (план) × 1,03*

*Прямые затраты (факт) = 280 руб. × 1,03 = 288,4 руб.*

*Полная себестоимость (факт) = Косвенные затраты (факт) + Прямые затраты (факт)*

*Полная себестоимость (факт) =358,4 руб. + 288,4 руб. =* ***646,8 руб.***

3. Найдем плановую и фактическую себестоимость всех изделий.

*Себестоимость = Себестоимость 1 изделия × Объем продаж*

*Себестоимость (план) = 600 руб. × 120 000 шт. = 72 000 000 руб.*

*Себестоимость (факт) = 646,8 руб. ×110 000 руб. = 71 148 000 руб.*

4. Найдем плановую и фактическую выручку от продажи.

*Выручка от продажи = Цена × Объем продаж*

*Выручка от продажи (план) = 650 руб. × 120000 шт. = 78 000 000 руб.*

*Выручка от продажи (факт) = 650 руб. × 110000 шт. = 71 500 000 руб.*

5. Найдем плановую и фактическую прибыль.

*Прибыль = Выручка – Себестоимость*

*Прибыль (план) = 78 000 000 руб. - 72 000 000 руб. = 6 000 000 руб.*

*Прибыль (факт) = 71 500 000 руб. - 71 148 000 руб. = 352 000 руб.*

6. Найдем рентабельность.

Рентабельность = Прибыль / Себестоимость *×100%*

*Рентабельность (план) = 6 000 000 руб. / 72 000 000 руб. ×100% = 8,33%*

*Рентабельность (факт) = 352 000 руб. / 71 148 000 руб. ×100% = 0,50 %*

*7. Занесем полученные данные в таблицу.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | План | Факт | Отклонение от плана | % отклонения |
| Цена, руб | 650 | 650 | 0 | 100,00 |
| Себестоимость 1 изделия, руб, в т.ч. | 600 | 646,8 | 46,8 | 107,80 |
| - прямые затраты | 280 | 288,4 | 8,4 | 103,00 |
| - косвенные затраты | 320 | 358,4 | 38,4 | 112,00 |
| Объем продаж, шт | 120000 | 110000 | -10000 | 91,67 |
| Себестоимость всех изделий, руб | 72000000 | 71148000 | -852000 | 98,82 |
| Выручка, руб | 78000000 | 71500000 | -6500000 | 91,67 |
| Прибыль, руб | 6000000 | 352000 | -5648000 | 5,87 |
| Рентабельность, руб | 8,33 | 0,49 | -7,84 | 5,94 |

**Вывод:** Как видно из таблицы, в связи с фактическим увеличением себестоимости изделия «А» (7,8 %) и снижением объема его продаж (8,33%), произошло уменьшение прибыли и рентабельности. Прибыль уменьшилась на 5648000 руб. ( 94,13%) по сравнению с планом, рентабельность – на 7,84% (94,06%).

**Список литературы**

1. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: учебник для вузов – 3-е изд. – М.: Книжный мир, 2008. – 246с.

2. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие, М., Инфра-М, 2009. – 387 с.

3. Ендовицкий Д.А. Оценка влияния инфляции на финансовые результаты деятельности коммерческой организации //"Аудитор" № 2, 2002 г. – 65 с.

4. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. М., Финансы и статистика, 2010. – 312 с.

5. Финансы организаций (предприятий) / Под ред. Н.В. Колчиной. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 455 с.