**Задача 1**

ТзОВ “Артеміда” є товариством колективної форми власності та створене шляхом реорганізації (виділення) в грудні 2011 року. Юридична та фактична адреса підприємства знаходиться в місті Житомирі. Засновниками товариства на посаду директора підприємства наймано сторонню особу – Артеменко А.А. У зв’язку з неефективним управлінням ресурсами підприємства в жовтні місяці 2012 року ТзОВ “Артеміда” зіткнулося з проблемою невистачання грошових коштів для продовження власної діяльності в сумі 100 тис. грн. Перед управлінським персоналом підприємства поставлено на оперативне вирішення завдання: обрати найбільш оптимальний для підприємства шлях одержання грошових коштів для ТзОВ “Артеміда”.

Альтернативні варіанти одержання грошових коштів:

1) витребування погашення існуючої заборгованості дебіторів підприємства;

2) поповнення статутного капіталу за рахунок внесків засновників;

3) реалізація частини майна підприємства;

4) залучення позикових коштів (одержання кредиту в банку).

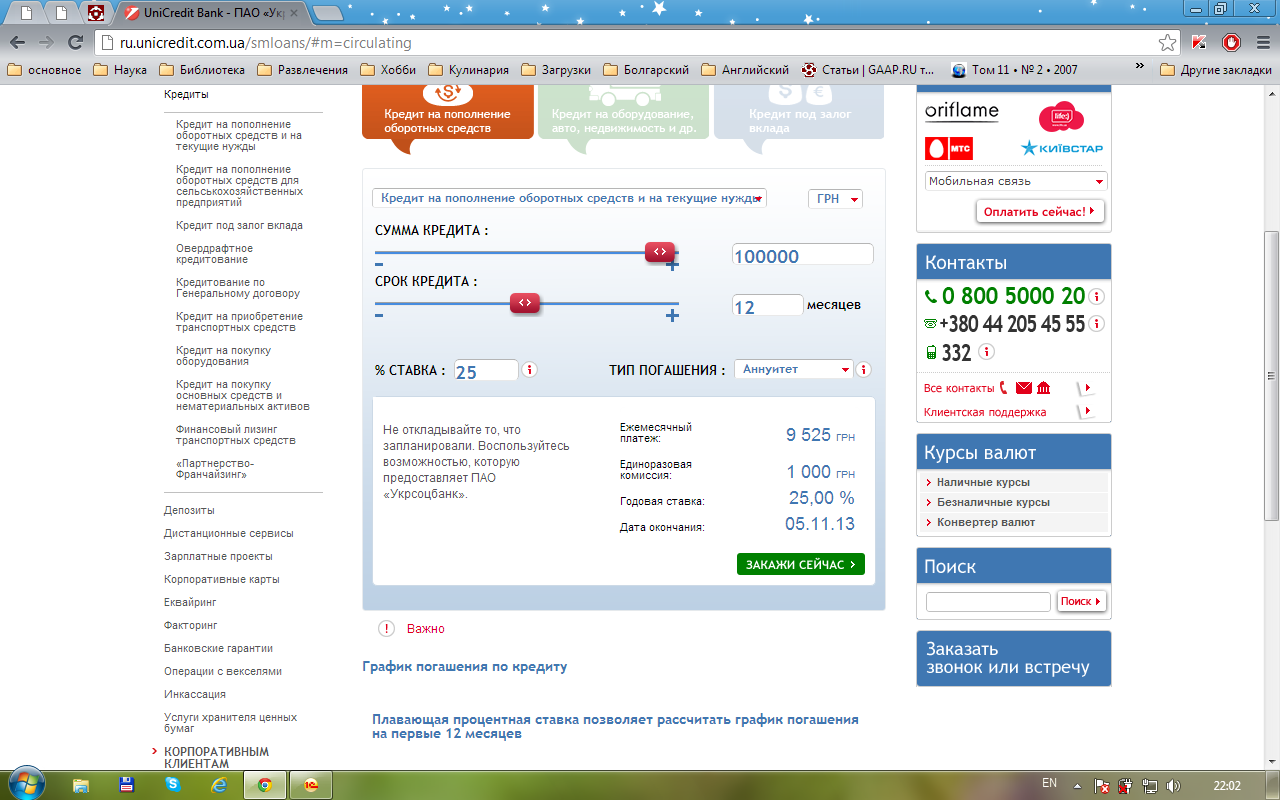
Для прийняття рішення щодо пошуку резервів залучення грошових коштів для ТзОВ “Артеміда” управлінському персоналу головним бухгалтером надано бухгалтерську інформацію (надається додатково до завдання).

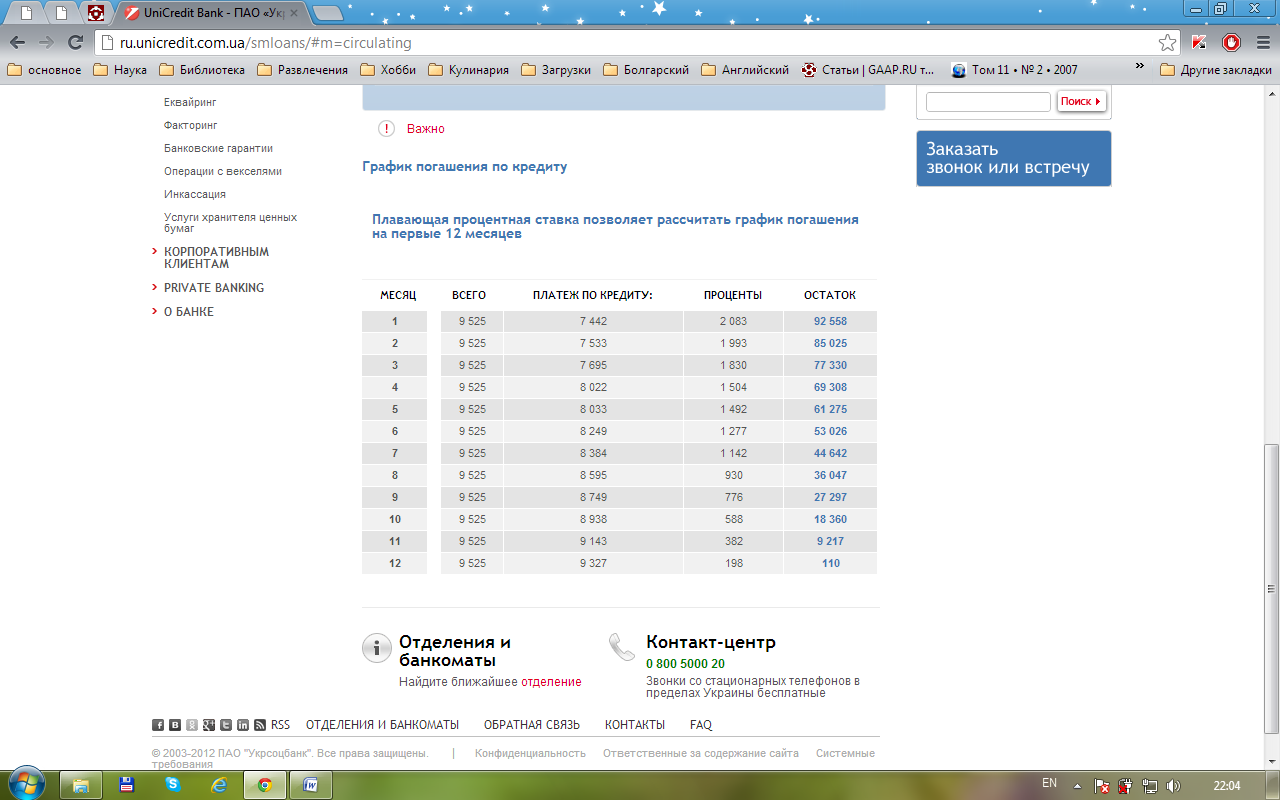
Додаткова умова: у підприємства є можливість здати в операційну оренду будівлю цеху за орендну плату в розмірі 10 тис. грн., крім того ПДВ.

Готова продукція та товари реалізуються з торговою надбавкою 25 %.

*Завдання: обрати найбільш ефективний шлях залучення грошових коштів підприємством. При вирішенні завдання обов’язково визначити фактори впливу на прийняття кожного з альтернативних варіантів, необхідну (суттєву) облікову інформацію для прийняття управлінського рішення, скласти відповідну внутрішню управлінську звітність та встановити наслідки, які отримає підприємство від прийняття кожного з альтернативних варіантів. Встановити причини, які призвели до даної ситуації на підприємстві.*

[UniCredit Bank - ПАО «**Укрсоцбанк**](http://ru.unicredit.com.ua/)»





## Райффайзен Банк Аваль

## Фінансування поповнення оборотних коштів

Запобігти дефіциту оборотних коштів насправді неважко. Для цього Райффайзен Банк Аваль розробив спеціальну кредитну програму — невідновлювану кредитну лінію, що підтримує стабільність ваших фінансів.

Невідновлювана кредитна лінія — такий вид кредитної лінії, який передбачає, що при отримані повної суми кредитних коштів подальша їх видача припиняється в залежності від фактичної суми заборгованості за кредитом протягом дії кредитного договору.

#### Базові умови:

**Термін обслуговування в банку:** від 3 місяців.  
**Термін кредитування:** до 1 року.  
**Валюта кредиту:** гривня.  
**Забезпечення за кредитом:**

•  Нерухоме майно.  
•  Машини, наземні транспортні засоби.  
•  Майнові права за депозитними договорами.

**Погашення кредиту:** щомісяця рівними частинами.

**Разова комісія за надання кредиту:** 0,99%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Валюта кредиту** | **Клієнти з річним оборотом до 1 000 000 євро** | **Клієнти з річним оборотом від 1 000 000 євро** | | Гривня | від 20-24%\* | від 21,5-23% | | Максимальний ліміт кредитної лінії, кредит | 5 млн грн. | 5 млн грн. | |  |

**ОЩАДБАНК**

Поповнення обігових коштів

Ощадбанк надає відновлювальні кредитні лінії для юридичних осіб та фізичних осіб - суб’єктів підприємницької діяльності з метою поповнення обігових коштів на закупівлю сировини, матеріалів, здійснення адміністративних або поточних виробничих витрат, збут, забезпечення роботи з відстрочкою з дебіторами тощо.

Кредитування здійснюється на таких умовах:

* строк кредитування - до 3 років;
* валюта кредитування – гривня, долар США, євро;
* процентні ставки за користування кредитом:
* від 16 % річних у гривнях;
* від 10,5 % річних у доларах США;
* від 9,8 % річних у євро;
* одноразова комісія при наданні кредиту – від 0,5 %;
* погашення кредиту – щомісячно/щоквартально/рівними частинами
* сплата процентів – щомісячно;
* особлива умова - обов’язкове щорічне повне погашення всього кредиту або кожного окремого траншу не більше 12 місяців;
* сума запитуваного ліміту кредитування повинна відповідати поточним розмірам діяльності;
* забезпечення кредитування – нерухоме та рухоме майно, майнові права, порука;
* обов’язкове страхування майна - в залежності від виду наданого забезпечення в акредитованій Ощадбанком страховій компанії.

|  |  |
| --- | --- |
| **ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ №1**  **ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ**  **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРТЕМІДА»** | |
| м. Житомир | “15” жовтня 2012 р. |

…

Загальні збори правомочні приймати рішення з усіх питань порядку денного.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

...

5. Про управління необоротними активами підприємства

6. Про кредитування поточної діяльності.

…

В результаті розгляду питань порядку денного на Загальних зборах було проголосовано одностайно «за» та було прийнято наступні рішення:

…

5. Здійснити реалізацію або здавання в оренду необоротних активів, коефіцієнт зносу яких перевищує 75 %, за ринковими цінами.

6. За умов невистачання грошових коштів для продовження діяльності здійснити одержання кредиту в сумі, що не перевищує 100000 тис. грн.

…

ПІДПИСИ:

Учасники (засновники)

ТзОВ «Артеміда»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

“Затверджено”

Зборами Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю „Артеміда”

Протокол № від 11.12.2011 року

ВИТЯГ ЗІ [СТАТУТ](http://yuristua.jimdo.com/)У

[Товариства з обмеженою відповідальністю](http://yuristua.jimdo.com/) “АРТЕМІДА”

м. Житомир – 2011р.

…

2. Мета та предмет діяльності Товариства

2.1. Метою створення Товариства є насичення внутрішнього ринку України товарами текстильної промисловості.

2.2. [Предметом діяльності Товариства є:](http://yuristua.jimdo.com/)

2.2.1 Моделювання і конструювання одягу, пошиття жіночого та чоловічого одягу, взуття;

2.2.2 Здійснення торгівельної діяльності (оптової, роздрібної тощо) одягу та взуття на території України та за її межами;

2.2.3 Дизайнерські послуги, оформлення вітрин, інтер’єрів, фасадів;

2.2.4 Операційна оренда необоротних активів.

…

6.2. [Вищим органом Товариства є Збори Учасників Товариства](http://yuristua.jimdo.com/), які складаються з Учасників Товариства або їх представників, призначених ними у відповідності до вимог чинного законодавства України.

…

6.3. До компетенції Зборів Учасників Товариства належить:

…

6.3.14. Отримання Товариством банківських кредитів; надання в заставу належного Товариству майна з метою забезпечення його зобов’язань.

…

ПIДПИСИ УЧАСНИКIВ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Класифікація кредиторської заборгованості ТзОВ “Артеміда” за терміном погашення**

Станом на 05.11.12 р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Залишок заборгованості** | **Кінцевий термін погашення** |
| ВАТ “Укртелеком” | 2400,00 | 11.11.12 |
| ТзОВ “Будзамовник” | 18000,00 | 25.11.12 |
| ТзОВ “Марія” | 17544,00 | 12.12.12 |
| ТзОВ “Омакс” | 28800,00 | 20.02.13 |
| ТЦ “Глобал” | 9600,00 | 25.12.12 |
| **Разом** | **76334** |  |

**Класифікація дебіторської заборгованості ТзОВ “Артеміда” за терміном погашення**

Станом на 05.11.12 р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дебітор** | **Залишок заборгованості** | **Кінцевий термін погашення** |
| ТзОВ “Ніжність” | 2633,40 | 15.10.12 |
| ТЦ “Глобал” | 8400,00 | 31.10.12 |
| **Разом** | **11033,40** |  |

Примітка: Відповідно до умов договорів пеня за прострочення терміну погашення заборгованості становить ТзОВ “Ніжність” та ТЦ “Глобал” складає 3% та 1,5 % відповідно.

ТзОВ “Ніжність” на 31.10.12 р. оголошено банкрутом.

