

ТЕМА 5
ПОРЯДОК И МЕТОДИКА
ПЛАНИРОВАНИЯ РАСХОДОВ И
ОТЧИСЛЕНИЙ ГОДОВОГО
ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

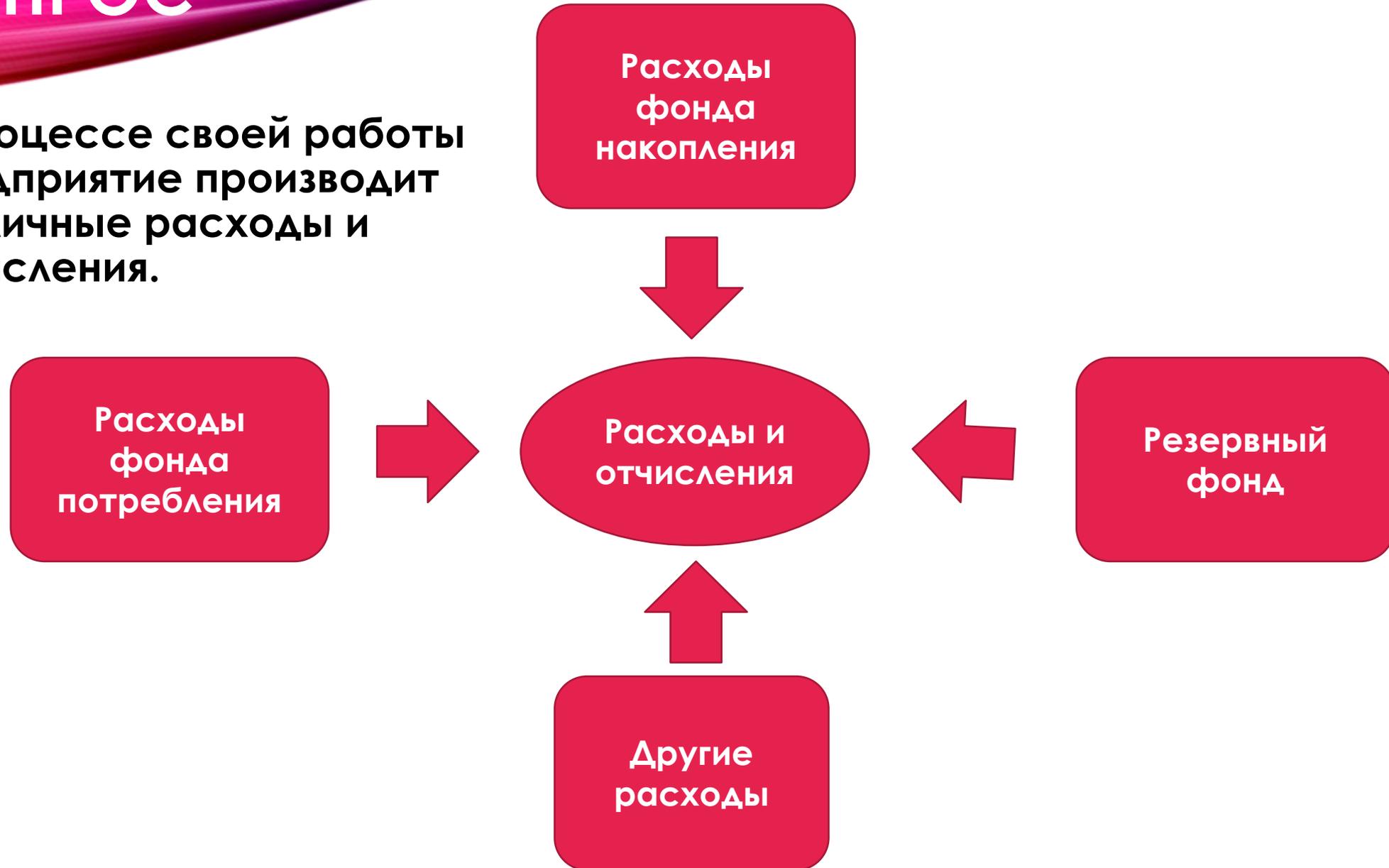


Вопросы:

1. Состав и структура расходов и отчислений годового финансового плана
2. Планирование расходов по смете фонда накопления
 - 2.1 Планирование капитальных вложений
 - 2.2 Планирование норматива оборотных средств
 - 2.3 Планирование норматива затрат по сырью и материалам, готовой продукции, производственных затрат по незавершенному производству
 - 2.4 Планирование расходов за пользование долгосрочными банковскими кредитами
 - 2.5 Планирование расходов по фонду потребления
3. Планирование отчислений в бюджет
4. Составление проверочной (шахматной) таблицы по финансовому плану

1 ВОПРОС

В процессе своей работы предприятие производит различные расходы и отчисления.



1 ВОПРОС

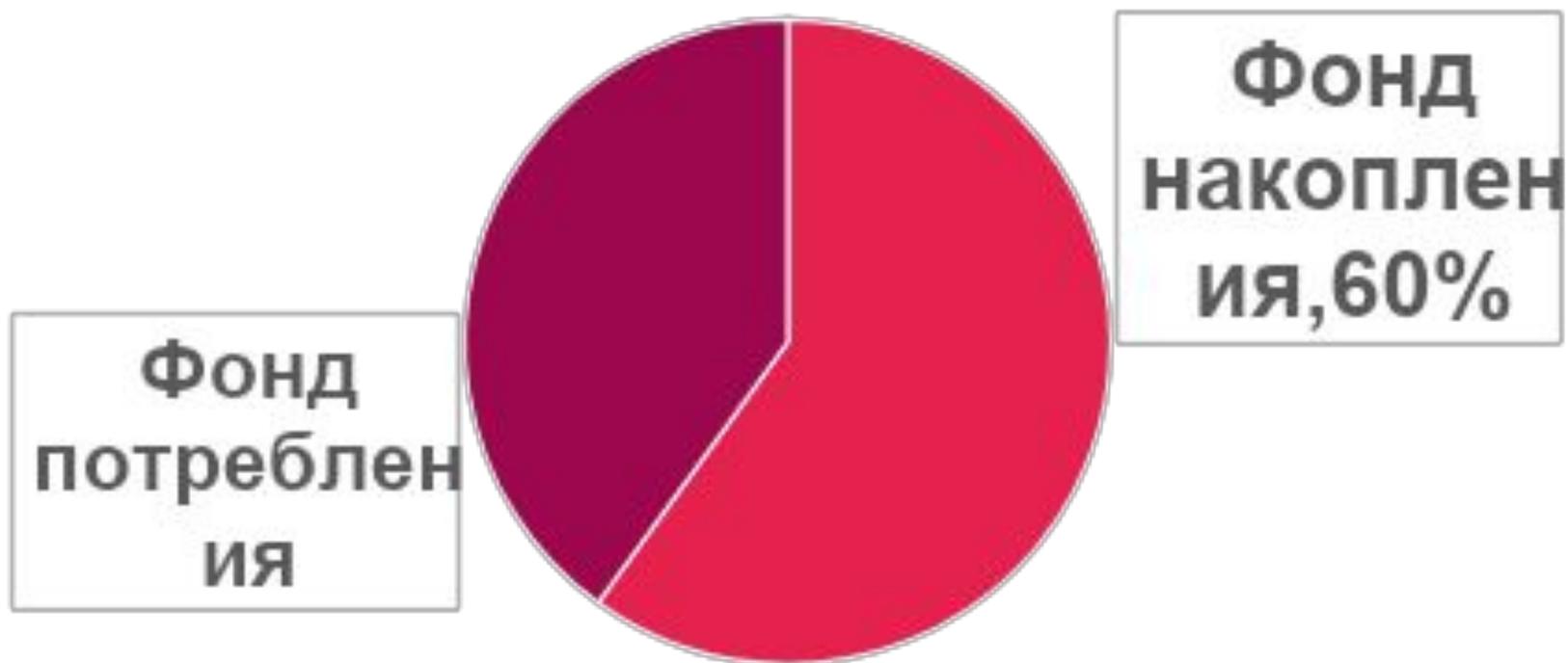
ФОНД НАКОПЛЕНИЯ

В фонде накопления отражаются в основном расходы на инвестиционно-инновационную деятельность. На них влияют 2 фактора: состояние рынка капитала и уровень рентабельности собственного производства. Если последний показатель выше % на финансовом рынке, то предприятию выгодно вкладывать финансовые ресурсы в свое развитие.



1 ВОПРОС

СООТНОШЕНИЕ МЕЖДУ ФОНДОМ НАКОПЛЕНИЯ И ПОТРЕБЛЕНИЯ



2.1 ВОПРОС



- По смете фонда накопления **планируются капитальные вложения**, прирост собственных средств на уплату процентов по долгосрочным кредитам и на научно-исследовательские работы.
- Капитальные вложения включают финансовые затраты, связанные с расширением, реконструкцией и технологическим перевооружением действующих основных средств.
- Объем капитальных вложений и их структуру предприятие определяет самостоятельно. При этом важно обеспечить эффективность капитальных вложений, с помощью рационализации состава и структуры расхода, их направленности на инвестиционную и инновационную деятельности.

2.1 ВОПРОС

- Основанием для включения капитальных вложений в финансовый план должно быть наличие документов, реально гарантирующих освоение денежных средств. Это лицензии, договора подряда, продаж и поставки оборудования.
- Источниками финансирования капитальных вложений могут быть собственные и заемные средства. При планировании их состава и структуры следует придерживаться определенной очередности привлечения средств. В первую очередь направляются средства мобилизуемые в процессе строительства осуществляемое хозяйственным способом. Далее идет доленое участие в строительстве, дольше амортизация, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия и только после этого привлекаются кредиты и другие заемные средства.

2.2 ВОПРОС

НОРМАТИВ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ



- Норматив оборотных средств представляет собой денежное выражение планируемого запаса товарно-материальных ценностей минимально необходимых для нормальной хозяйственной деятельности предприятия.
- Нормирование оборотных средств осуществляется двумя методами: методом прямого счета и расчетно-аналитическим методом.

□ **Метод прямого счета** заключается в том, что норма запасов и однодневного расхода определяется по каждому виду материальных ценностей, а затем путем их суммирования рассчитывается потребность в целом по статье.

2.2 ВОПРОС

□ **Расчетно-аналитический метод** используется при расчете потребности в оборотных средствах при большой номенклатуре изделия.

❖ Расчет норматива оборотных средств по сырью, материалам и др. рассчитывается:

однодневный расход × норма запасов дня

❖ **Норма запасов дня** = $D_1 + D_2 + D_3 + D_4 + D_5 + D_6$

D_1 – транспортный запас;
 D_2 – время на предоплату;
 D_3 – время на прием, разгрузку, сортировку, складирование;
 D_4 – технологический запас;
 D_5 – текущий запас;
 D_6 – страховой запас.

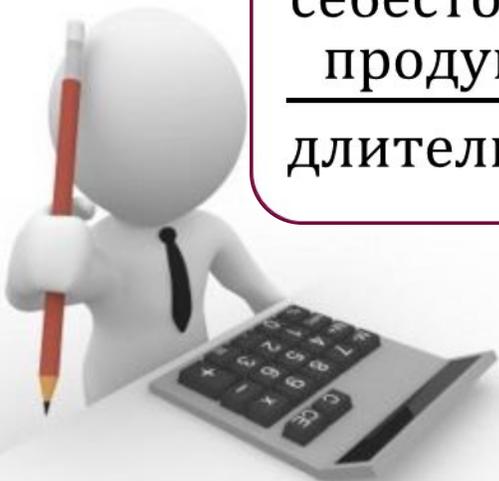
❖ **Однодневный запас** = $\frac{\text{Затраты на материалы и др.}}{\text{временной промежуток}}$

2.3 ВОПРОС

НОРМАТИВ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ

- Норматив производственных затрат по незавершенному производству определяется как:

$$\frac{\text{себестоимость выпуска товарной продукции в плановом периоде}}{\text{длительность планового периода}} \times \text{коэффициент нарастания затрат}$$



2.3 ВОПРОС

Коэффициент нарастания затрат рассчитывают по следующим формулам:

$$1) \quad K_{\text{НЗ}} = \frac{\alpha + 0,5\beta}{\alpha + \beta}$$

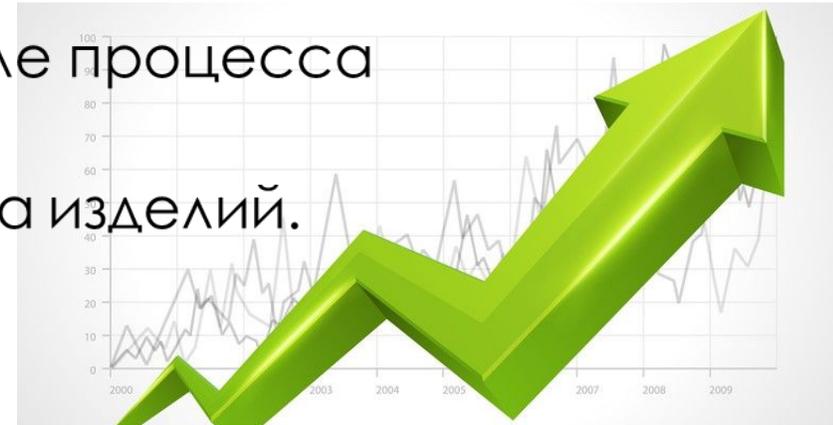
α – затраты единовременные, производимые в начале процесса производства;

β – последующие затраты до окончания производства изделий.

$$2) \quad K_{\text{НЗ}} = \frac{MЗ - (с/с - MЗ) \times 0,5}{с/с}$$

MЗ – материальные затраты;

с/с – себестоимость.



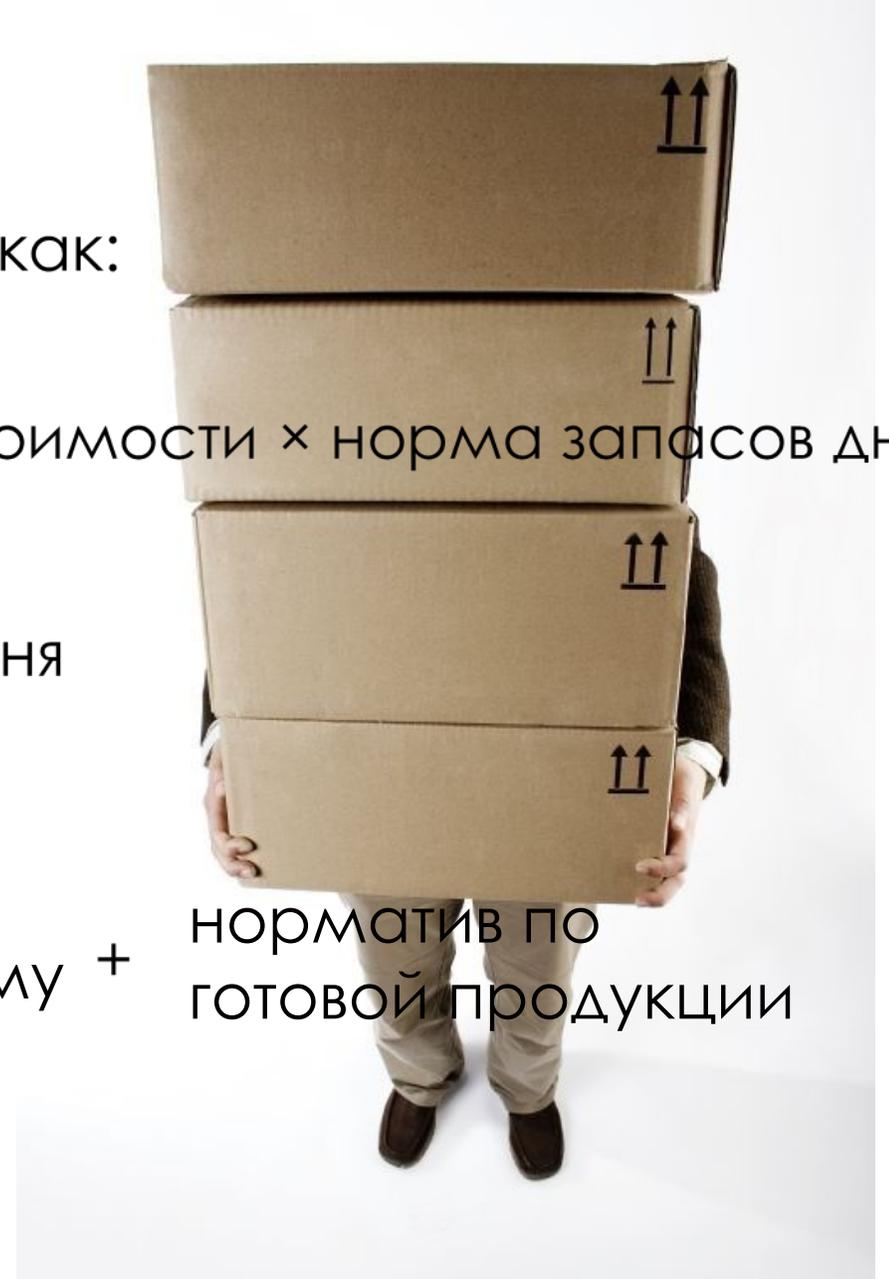
2.3 ВОПРОС

Норматив по готовой продукции определяется как:

1) **однодневный выпуск производимый по себестоимости × норма запасов дня**

2) $\frac{\text{производственная себестоимость}}{360} \times \text{норма запасов дня}$

Совокупный норматив = норматив по сырью и материалам + норматив по незавершенному производству + норматив по готовой продукции



2.4 ВОПРОС

ДОЛГОСРОЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ

- Планирование кредитных обязательств на предприятии в составе финансового плана – это планирование привлечения кредитов и их погашение, которое может осуществляться как в валюте, так и в рублях.
- Закономерность осуществления движения и планирования кредитных отношений на предприятии состоит в том, что не только кредитные доходы, но и расходы по исполнению кредитных обязательств в плановом периоде зависят от имеющихся и привлеченных оборотов кредитных источников.
- Планирование кредитов и процентов по ним осуществляется прямым методом по планируемому размеру и количеству каждого из кредитов с учетом факторов времени нахождения предприятия под кредитным обязательством, ставок процентов, сроком и порядком их уплаты, погашения суммы основного долга.

2.4 ВОПРОС

Базовая формула расчетов суммы процентов за пользование кредитом к уплате предприятием по установленному сроку этого платежа (Пн) выглядит следующим образом:

$$Пн = (ДО * Сп * Д) / 365 * 100\%$$

ДО – сумма основного долга,

Сп – ставка процента по договору в % годовых,

Д – число дней пользования кредитом.



2.4 ВОПРОС

Общая сумма процентных платежей по каждому виду кредита определяется:

$$C_n = PP + Pt$$

PP – процентные платежи по виду кредита, переходящие по срокам уплаты на плановый период,

Pt – сумма процентных платежей по новому кредиту данного вида.

- Финансирование фонда потребления осуществляется на основании Коллективного договора, установленного предприятием, и решения собрания трудового коллектива.
- При расчетах необходимо учитывать численность работающих, социальный и возрастной состав, семейное положение и уровень заработной платы по категориям работников.



2.5 ВОПРОС

- Инвестиционные расходы предприятия подразделяются на *реальные, финансовые и прочие инвестиции.*
- Планирование расходов на реальное инвестирование отражается в определении объема финансирования вложений на предстоящий плановый период и в определении сроков и периодичности их финансирования.
- В состав финансовых вложений входят вклады в уставный капитал других предприятий и организаций, депозитные вклады, дебетовая задолженность по договорам, корпоративные ценные бумаги, государственные и региональные ценные бумаги.



3 ВОПРОС

- Основным источником планирования отчислений в бюджет является **налог на прибыль**.
- Планирование налога на прибыль в финансовом плане осуществляется исходя из определения планируемого размера прибыли до налогообложения этим налогом.



3 ВОПРОС

Расчет налога на прибыль в финансовом плане осуществляется следующим образом:

Таблица 1 – Расчет налога на прибыль при составлении годового финансового плана

1	Сводная прибыль (плановая прибыль)
2	Льготируемая прибыль
3	Всего
4	Налогооблагаемая прибыль
5	Ставка налога на прибыль
6	Сумма налога на прибыль

Общая сумма льгот по налогу на прибыль не должна превышать 50 % плановой прибыли.

4 ВОПРОС

ШАХМАТНАЯ ТАБЛИЦА

По результатам всех расчетов расходов и доходов финансового плана составляется сводная таблица, которая называется **шахматной таблицей (проверочной)**.

- Начинаются работы по заполнению проверочной таблицы с заполнением итоговых граф по расходам и доходам.
- По итоговым графам (1-n) вписывают доходы и получают общую сумму доходов. По итоговой графе и по строкам (1-m) вписывают запланированные расходы и по этой графе определяют общую сумму расходов.
- Далее делают балансировку по отдельным статьям доходов и расходов предприятия и проверяют ее результат. Это предполагает равенство итогов по каждой статье затрат, сумме источников ее формирования, а итог по каждой статье должен быть равен сумме расходов средств.

4 ВОПРОС

- После достижения баланса доходов и расходов переходят к заполнению финансового плана предприятия. Заполнение осуществляется на основании показателей по соответствующим разделам финансового плана, подсчетов итогов по разделам и расчетов проверочных показателей:
 - Превышение доходов над расходами;
 - Превышение расходов над доходами;
 - Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями;
 - Превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет.
- Финансовый план составлен правильно, если первый показатель равен показателю три, а показатель два равен показателю четыре.

Пример шахматной таблицы.

Шахматный баланс доходов и расходов хозяйствующего субъекта за год (тыс. тенге)

Доходы	Доход	Амортиза- ционные отчисле- ния	Отчисле- ния в ре- монтный доход	Прирост кредитор- ской задол- женности	Кре- дит	Ито- го
Расходы						
1	2	3	4	5	6	7
Налоги	170					170
Ремонтный фонд			20			20
Фонд накопления	155	40		5	100	300
Фонд потребления	66					66
Погашение кредита	5					5
Резервный фонд	4					4
Итого	400	40	20	5	100	565

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

