

Тема 2.3 Текущее финансовое планирование

Разработка баланса доходов и расходов предприятия включает в себя:

- 1.Определение доходов и поступлений средств.
- 2.Определение расходов и отчислений средств.
- 3.Составление и проверка правильности баланса доходов и расходов (составление шахматных таблиц по планируемым периодам).

1.Методика определения доходов и поступлений средств.

Методика расчёта величины балансовой прибыли. Расчёт величины балансовой прибыли начинается с расчёта прибыли от реализации продукции (работ, услуг) по проекту. Для этого в табл. 3.2 рассчитываются объёмы реализованной продукции в натуральном выражении, по полной себестоимости и по ценам реализации (без НДС, то есть в свободных отпускных ценах предприятия) по планиваемым периодам.

Таблица 3.2 Расчёт выручки от реализации продукции (работ, услуг) по планиваемым периодам

Показатель	По планиваемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
1. Остатки нереализованной продукции на начало периода:					
1.1. В натуральном выражении					
1.2. По полной себестоимости, млн. руб.					
1.3. По отпускным ценам, млн. руб.					
2. Товарная продукция:					
2.1. В натуральном выражении					
2.2. По полной себестоимости, млн. руб.					
2.3. По отпускным ценам, млн. руб.					
3. Остатки нереализованной продукции на конец периода:					
3.1. В натуральном выражении					
3.2. По полной себестоимости, млн. руб.					
3.3. По отпускным ценам, млн. руб.					
4. Реализация продукции:					
4.1. В натуральном выражении					
4.2. По полной себестоимости, млн. руб.					
4.3. По отпускным ценам, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.2:

1.Остатки нереализованной продукции на начало периода в натуральном выражении (стр. 1.1) равны остаткам нереализованной продукции на конец периода в предыдущем периоде.

2.Остатки нереализованной продукции на начало периода по полной себестоимости (стр. 1.2) равны остаткам нереализованной продукции на конец периода по полной себестоимости в предыдущем периоде.

3.Остатки нереализованной продукции на начало периода по отпускным ценам (стр. 1.3) равны произведению значения по стр. 1.1 для планового

периода на значение отпускной цены 1 ед. продукции (работ, услуг) предприятия для планового периода.

4. Величина товарной продукции в натуральном выражении в плановом периоде (стр. 2.1) равна прогнозируемому объёму производства продукции в натуральном выражении в этом периоде.

5. Величина товарной продукции по полной себестоимости в плановом периоде (стр. 2.2) равна полной себестоимости производственной программы в данном периоде.

6. Величина товарной продукции по отпускным ценам в плановом периоде (стр. 2.3) произведению величины товарной продукции в натуральном выражении в плановом периоде (стр. 2.1) на значение отпускной цены 1 ед. продукции (работ, услуг) предприятия для планового периода.

7. Величина остатков нереализованной продукции на конец периода в натуральном выражении в плановом периоде (стр. 3.1) равна: величина товарной продукции в плановом периоде в натуральном выражении (стр. 2.1)/360 и умноженная на норму запаса готовой продукции на складе в днях.

8. Величина остатков нереализованной продукции на конец периода по полной себестоимости в плановом периоде (стр. 3.2) равна произведению величины остатков нереализованной продукции на конец периода в натуральном выражении в плановом периоде (стр. 3.1) на величину полной себестоимости 1 ед. продукции в плановом периоде.

9. Величина остатков нереализованной продукции на конец периода по отпускным ценам в плановом периоде (стр. 3.3) равна произведению величины остатков нереализованной продукции на конец периода в натуральном выражении в плановом периоде (стр. 3.1) на величину отпускной цены 1 ед. продукции (работ, услуг) предприятия для планового периода.

10. Величина реализованной продукции в натуральном выражении в плановом периоде (стр. 4.1) равна $\text{стр. 1.1} + \text{стр. 2.1} - \text{стр. 3.1}$ для планового периода.

11. Величина реализованной продукции по полной себестоимости в плановом периоде (стр. 4.2) равна $\text{стр. 1.2} + \text{стр. 2.2} - \text{стр. 3.2}$ для планового периода.

12. Величина реализованной продукции по отпускным ценам в плановом периоде (стр. 4.3) равна $\text{стр. 1.3} + \text{стр. 2.3} - \text{стр. 3.3}$ для планового периода.

13. Расчёт величины реализованной продукции необходим из-за того, что отражённые в плане производства объёмы производственной программы не учитывают необходимости создания складского запаса готовой продукции для обеспечения непрерывности процесса её реализации потребителям.

Расчёт величины прибыли от реализации продукции (работ, услуг) производится в табл. 3.3.

Таблица 3.3 Расчёт величины прибыли от реализации продукции (работ, услуг) по планируемыми периодам

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
1. Выручка от реализации продукции (без НДС), млн. руб.					
2. Транспортные расходы по доставке продукции привлеченным транспортом, млн. руб.					
3. Налог с продаж автомобильного топлива (по ставке – 25%), млн. руб.					
4. Сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налога с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (производится единым платежом в размере 3,00%), млн. руб.					
6. Акциз, млн. руб.					
7. Транспортные расходы по доставке продукции собственным транспортом, млн. руб.					
8. Полная себестоимость реализованной продукции, млн. руб.					
9. Прибыль от реализации продукции, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.3:

1. Выручка от реализации продукции (без НДС) (стр. 1) равна значению по стр.

4.3 табл. 3.2.

2. Порядок расчёта величины прибыли от реализации продукции (работ, услуг) следующий:

а) Если предприятие использует для доставки продукции до покупателя привлеченный транспорт, то в первую очередь следует определить транспортные затраты исходя из определенных договором условий поставки с учетом расстояния перевозки,

массы груза, действующих транспортных тарифов ($TP_{прив}$).

б) Сумма налога с продаж автомобильного топлива (если реализация товара им облагается) (формула 3.2):

$$НПат. = [(Вотп - TP_{прив}) * Стм.] / (100 + Стм.), \quad (3.2)$$

где $НПат.$ – сумма налога с продаж автомобильного топлива, руб.; $Стм.$ – ставка налога с продаж автомобильного топлива, %;

$Вотп$ – выручка от реализации продукции (работ, услуг) в отпускных ценах предприятия.

в) Сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищноинвестиционных фондов, сбора в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налога с пользователей автомобильных дорог в дорожные фонды и сбора на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (формула 3.3):

$$Oen = (Вотп - TP_{прив} - НПат) * Cen, \quad (3.3)$$

где Oen – сумма отчислений, руб.; Cen – ставка отчислений, %.

г) Если продукция облагается акцизным налогом, рассчитывается сумма акциза, которую придется уплатить с цены. При установленной адвалорной ставке расчет (формула 3.4):

$$A = \frac{(Вотп - ТРприв - НПа.т - Оеп.) *}{Са}, \quad (3.4)$$

где A – сумма акцизного налога, руб.; $Са$ – ставка акцизного налога, %.

д) Если продукция доставляется собственным транспортом, то отдельно необходимо определить транспортные расходы ($ТР_{соб.}$) исходя из определенных договором условий поставки с учетом расстояния перевозки; массы груза, действующих транспортных тарифов.

е) На заключительном этапе предприятие определяет прибыль с учетом рассчитанной величины плановой себестоимости продукции. Прибыль представляет собой разницу между выручкой от реализации продукции по отпускной цене предприятия и всеми рассчитанными выше элементами (формула 3.5):

$$Прп = Вотп - ТРприв - НПа.т - Оеп - A - ТР_{соб} - Срп., \quad (3.5)$$

где $Прп$ – величина прибыли от реализации продукции (работ, услуг), млн. руб.

3. Полная себестоимость реализованной продукции (стр. 4) равна значению по стр. 4.2 табл. 3.2.

4. Прибыль от реализации продукции (стр. 5) равна стр. 1 - стр. 2-8.

Расчёт величины прибыли предприятия до налогообложения по планируемым периодам производится в табл. 3.4.

Таблица 3.4 Расчёт величины прибыли до налогообложения по планируемым периодам

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
1. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг), млн. руб.					
2. Прибыль от реализации прочих активов, млн. руб.					
3. Внереализационная прибыль, млн. руб.					
4. Итого прибыль до налогообложения, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.4:

1. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) (стр. 1) равна значению стр. 9 табл. 3.3.

2. Прибыль от реализации прочих активов (стр. 2) и внереализационная прибыль (стр. 3) рассчитываются при наличии таковых согласно действующим методикам.

Прибыль от прочей реализации – это финансовый результат от реализации основных фондов и прочего имущества (сырье, материалы, топливо, запчасти, нематериальные активы в виде патентов, лицензий, торговых марок, программных средств, иностранной валюты, ценных бумаг).

На этапе составления финансового плана следует изучить наличие такого имущества на предприятии, возможность его реализации и

эффективность этой операции. Прибыль определяется в виде разницы между отпускной ценой, балансовой стоимостью имущества, расходами, связанными с реализацией, косвенными налогами и отчислениями во внебюджетные фонды, включаемыми в отпускную цену.

Перечень внереализационных прибылей (убытков) предприятия довольно обширен. Это объясняется дополнительными возможностями предприятий в зарабатывании доходов в условиях рыночных отношений. К внереализационным прибылям относятся следующие:

доходы от краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (покупка акций, облигаций, предоставление средств в займы, долевое участие в делах других предприятий);

доходы от сдачи имущества в аренду;

сальдо полученных и уплаченных штрафов, пени, неустоек (кроме санкций в расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами);

другие доходы (прибыль прошлых периодов, выявленная в отчетном периоде; доходы от дооценки товаров; проценты по денежным средствам на расчетных и депозитных счетах предприятия).

Для реальной оценки финансовых результатов от внереализационных операций важно не только правильно прогнозировать внереализационные доходы, но и предвидеть вероятность возникновения внереализационных расходов, так как прибыль определяется как разница между доходами и расходами. Чаще всего внереализационные расходы могут выступать в виде:

убытков по операциям прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде;

убытков от уценки товаров;

убытков от списания безнадежной дебиторской задолженности;

недостач материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;

затрат по аннулированным производственным заказам;

судебных издержек и др.

Включаемые в план источники доходов должны быть постоянными, связанными с нормальной деятельностью предприятия, иметь обоснование. Вероятность получения таких доходов, как арендная плата, штрафы, пени, неустойки, может подтверждаться, например, заключенными к моменту составления финансового плана договорами, решениями хозяйственного суда, принятыми и документально оформленными обязательствами и другими материалами.

3. Итого прибыль до налогообложения (стр. 4) определяется как сумма стр. 1 + стр. 2 + стр. 3.

Методика расчёта величины амортизационных отчислений. Основным нормативным документом, регулирующим порядок осуществления амортизационной политики предприятиями, является постановление Минэкономики, Минфина, Минстата и Минстройархитектуры РБ от 23.11.2001 № 187/110/96/18.

В соответствии с Положением для начисления амортизации основных средств необходимо знать амортизируемую стоимость и норму амортизации. Амортизируемой стоимостью основных средств является:

для приобретенных в 2002 г. – первоначальная стоимость;

для недоамортизированных по состоянию на 1 января 2002 г. – остаточная стоимость.

Норма амортизации рассчитывается организациями самостоятельно с учетом варианта перехода на новую амортизационную политику, а также исходя из срока службы и выбранного (установленного) способа начисления амортизации. Для определения нормы амортизации следует выяснить:

срок полезного использования основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, который устанавливается в пределах определенных диапазонов сроков полезного использования, а также в соответствии с Временным республиканским классификатором основных средств и нормативных сроков их службы, утвержденным постановлением Минэкономики РБ от 21.11.2001 № 186 (далее – Временный классификатор);

нормативный срок службы для основных средств, не используемых в предпринимательской деятельности, который также устанавливается в соответствии с Временным классификатором.

По основным средствам, находившимся в эксплуатации по состоянию на 1 января 2002 г., нормы амортизации по объектам основных средств устанавливаются исходя из расчетных нормативных сроков и сроков полезного использования.

Расчетный остаточный срок полезного использования каждого объекта, используемого в предпринимательской деятельности, на дату перехода на новый порядок начисления амортизации определяется следующим образом: от срока полезного использования данного объекта, выбранного организацией на дату перехода на новый порядок начисления амортизации, отнимается фактический срок использования данного объекта до перехода на новый порядок начисления амортизации в пределах выбранного срока полезного использования. Аналогичным образом рассчитывается расчетный остаточный нормативный срок.

Оставшаяся недоамортизированной на дату введения Положения-2001 стоимость объекта основных средств, используемого в предпринимательской деятельности, распределяется на расчетный срок полезного использования в соответствии со способами и методами начисления амортизации, установленными Положением-2001: линейным, нелинейным, производительным.

Амортизация основных средств начисляется:

по объектам, используемым в предпринимательской деятельности, – исходя из выбранного срока полезного использования линейным, нелинейным и производительным способами;

по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности, – исходя из нормативного срока службы линейным способом.

Линейный способ начисления амортизации. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из амортизируемой стоимости объекта основных средств и нормативного срока службы или срока его полезного использования путем умножения амортизируемой стоимости на принятую годовую линейную норму амортизационных отчислений. При применении линейного способа начисления амортизации по используемым в предпринимательской деятельности объектам норма амортизации рассчитывается как величина, обратная выбранному сроку полезного использования в годах. Линейный способ амортизации может применяться для всех видов основных средств.

При использовании линейного способа начисления амортизации могут возникнуть следующие ситуации:

1. Нормативный срок службы объекта в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений и его шифр совпадают со сроком службы, указанным во Временном классификаторе, т.е. годовая норма амортизационных отчислений не изменяется.

2. Нормативный срок службы согласно Единым нормам больше срока службы по Временному классификатору, т.е.:

на момент перехода на Временный классификатор фактический срок службы основного средства равен или превышает нормативный срок, установленный данным классификатором. В этом случае недоамортизированная стоимость списывается в течение года.

Пример. Фактический срок службы персональной ЭВМ, введенной в эксплуатацию 1.01.96 г. стоимостью 700000 руб. на 1.01.2003 г., составил 7 лет. Годовая норма амортизации согласно Единым нормам – 10%, таким образом, недоамортизированная стоимость равна 210000 руб. ($700000 \text{ руб.} - 700000 \text{ руб.} \times 10\% \times 7 \text{ лет} / 100\%$). Но нормативный срок службы персональной ЭВМ по Временному классификатору – 5 лет. Распределяем недоамортизированную стоимость на 1 год и получаем сумму амортизации в месяц 17500 руб. ($210000 \text{ руб.} / 12 \text{ мес.}$); на дату перехода на Временный классификатор фактический срок службы основного средства меньше нормативного срока, установленного классификатором, но в то же время нормативный срок службы объекта, рассчитанный исходя из годовой нормы амортизации по Единым нормам, больше нормативного срока службы этого объекта по Временному классификатору. В этом случае недоамортизированная стоимость распределяется равномерно на весь расчетный остаточный срок службы.

Пример. Кассовый аппарат стоимостью 400000 руб. был введен в эксплуатацию 1.04.99 г. Годовая норма амортизации согласно Единым нормам – 11,1% (нормативный срок службы получается равен 9 годам). Таким образом, недоамортизированная стоимость на 1.01.2003 г., учитывая, что кассовый аппарат эксплуатировался 45 мес.,

составила 233500 руб. ($400000 \text{ руб.} - 400000 \text{ руб.} \times 11,1\% \times 45 \text{ мес.} / 100\% \times 12 \text{ мес.}$).

Нормативный срок службы кассовых аппаратов, установленный Временным классификатором, – 6 лет, или 72 мес. Следовательно, оставшийся срок службы – 27 мес. (72-45). Сумма амортизации в месяц составит 8648 руб. (233500 руб./27 мес.).

Пример расчёта амортизационных отчислений при использовании линейного способа амортизации.

Впредпринимательской деятельности используется холодильная камера стоимостью 6 000 000 руб., срок эксплуатации которой на 1 января 2002 г. – 3 года и 8 месяцев (3,7 года). Норма амортизации в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений составила 10%. Организацией принято решение определять нормы в соответствии с Временным классификатором, согласно которому срок службы названного основного средства равен 10 годам, соответственно норма амортизации – 10%.

Определим расчетный остаточный срок службы: $10 - 3,7 = 6,3$ года (или 6 лет и 4 месяца).

Расчетная остаточная стоимость составит: $6\,000\,000 - ((6\,000\,000 \times ((10 \times 3) + 10 / 12 \times 7) / 100) = 6\,000\,000 - 2\,149\,980 = 3\,850\,020$ руб.

Расчетная остаточная стоимость в сумме 3 850 020 руб. должна быть самортизирована за 6 лет и 4 месяца, поэтому с 1 января 2002 г. используется годовая норма в размере 15,8% ($1 / (6 + 4 / 12)$).

Нелинейный способ начисления амортизации можно применять для переда-

точных устройств, рабочих, силовых машин и механизмов, оборудования (включая оборудование связи), вычислительной техники и оргтехники, транспортных средств и других объектов основных средств, которые непосредственно участвуют в процессе производства продукции (работ, услуг), включая антенны, взлетно-посадочные полосы, измерительные и регулирующие приборы и устройства, инструмента, рабочего скота.

82

Вместе с этим нелинейный способ начисления амортизации не применяется для следующих видов машин, оборудования и транспортных средств:

машин, оборудования и транспортных средств с нормативным сроком службы до 3 лет, легковых автомобилей (кроме специальных);

уникальной техники и оборудования, предназначенных для использования только при определенных видах испытаний и производства ограниченного вида конкретной продукции;

предметов интерьера, включая офисную мебель;

предметов для отдыха, досуга и развлечений.

При нелинейном способе годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается методом суммы чисел лет либо методом уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения до 2,5 раза. Нормы начисления амортизации в первом году и каждом из последующих срока полезного использования объекта могут быть различными.

Метод суммы чисел. Применение этого метода предполагает определение годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости основных средств и нематериальных активов и отношения, в числителе которого – число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе

– сумма чисел лет срока его полезного использования. Сумма чисел лет срока полезного использования объекта определяется по следующей формуле (3.6):

$$СЧЛ = СПИ \frac{СПИ + 1}{2}, \quad (3.6)$$

где *СЧЛ* – сумма чисел лет выбранного организацией самостоятельно в пределах установленного диапазона срока полезного использования объекта;

СПИ – выбранный организацией самостоятельно в пределах установленного диапазона срок полезного использования объекта.

Пример. На 1 января 2002 г. расчетный срок полезного использования основного средства составил 5 лет. Расчетная остаточная стоимость основного средства – 6 000 000 руб.

Начисление амортизации будет производиться следующим образом:

1-й год – в размере 33,3% (5/15), что составит 2 000 000 руб. (6 000 000 x 5 / 15),

при этом месячная сумма: 2 000 000 / 12 = 166 667 руб.;

2-й год – в размере 26,7%, что составит 1 600 000 руб. (6 000 000 x 4 / 15), при этом месячная сумма: 1 600 000 / 12 = 133 333 руб.;

3-й год – в размере 20%, что составит 1 200 000 руб. (6 000 000 x 3 / 15), при этом месячная сумма: 1 200 000 / 12 = 100 000 руб.;

4-й год – в размере 13,3%, что составит 800 000 руб. (6 000 000 x 2 / 15), при этом месячная сумма: 800 000 / 12 = 66 667 руб.;

5-й год – в размере 6,7%, что составит 400 000 руб. (6 000 000 x 1 / 15), при этом месячная сумма 400 000 / 12 = 33 333 руб.

Метод уменьшающегося остатка. При методе уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года недоамортизированной стоимости (разности амортизируемой стоимости и суммы начисленной до начала отчетного года амортизации) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения (до 2,5 раза), принятого организацией.

Пример. Приобретен принтер стоимостью 500000 руб. со сроком полезного использования в течение 5 лет. Годовая норма амортизационных отчислений – 40% (норма амортизации 20%, исчисленная исходя из срока полезного использования, увеличивается на коэффициент ускорения 2).

Впервый год эксплуатации годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из амортизируемой стоимости и составит 200000 руб. (500000 руб. x 40%).

Во второй год эксплуатации амортизация начисляется от разницы между амортизируемой стоимостью объекта (500000 руб.) и суммой амортизации, начисленной за первый год эксплуатации (200000 руб.), и составит 120000 руб. $[(500000 \text{ руб.} - 200000 \text{ руб.}) \times 40\%]$, и т.д.

Впоследний (пятый) год эксплуатации амортизация представляет собой разницу между амортизируемой стоимостью объекта (500000 руб.) и суммой амортизации, начисленной за первый – четвертый годы $(500000 \text{ руб.} - 200000 \text{ руб.} - 120000 \text{ руб.} - 72000 \text{ руб.} - 43200 \text{ руб.})$, – 64800 руб.

Производительный способ заключается в начислении амортизации по основным средствам или нематериальным активам исходя из амортизируемой стоимости объекта и отношения натуральных показателей объема продукции (работ, услуг), выпущенной (выполненных) в текущем периоде, к ресурсу объекта (количеству продукции (работ, услуг)) в натуральных показателях, которое в соответствии с технической документацией может быть выпущено (выполнено) на протяжении всего срока эксплуатации объекта.

Пример. Приобретен станок амортизируемой стоимостью 2000000 руб. Прогнозируемый в течение срока эксплуатации объекта объем работ – 40000 единиц. Выпущено за отчетный месяц 1000 единиц.

Амортизация на единицу работ будет равна 5 руб. $(2000000 \text{ руб.}/40000 \text{ ед.})$, амортизационные отчисления за отчетный месяц – 5000 руб. $(5 \text{ руб.} \times 1000 \text{ ед.})$.

Пример. Куплен автомобиль стоимостью 10000000 руб. с предполагаемым пробегом до 500000 км. Пробег в отчетном месяце составил 3500 км.

Амортизация на 1 км – 20 руб. $(10000000 \text{ руб.}/500000 \text{ км.})$. Амортизационные отчисления за отчетный месяц – 70000 руб. $(20 \text{ руб.} \times 3500 \text{ км.})$.

Методика расчёта величины устойчивых пассивов. Устойчивые пассивы – это средства, не принадлежащие предприятию, но по условиям расчетов постоянно находящиеся в его обращении. По своему усмотрению предприятие может распоряжаться ими до момента погашения задолженности. В качестве финансовых ресурсов их рекомендуется планировать в минимальных размерах.

К устойчивым пассивам относятся:

 задолженность по заработной плате рабочим и служащим;

 отчисления во внебюджетные фонды, связанные с фондом оплаты труда (в Фонд социальной защиты населения, в фонд занятости);

 резерв предстоящих платежей по отпускам работающим;

 задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансовым платежам клиентов и другие денежные ресурсы с учетом специфики хозяйственной деятельности и расчетов.

При составлении финансового плана в качестве финансовых ресурсов планируется прирост устойчивых пассивов. Для расчета этой величины первоначально определяется размер устойчивых пассивов на конец планируемого периода, затем путем сравнения его с устойчивыми пассивами,

учтенными на начало планируемого периода, определяется величина изменения задолженности. Расчеты выполняются по форме, приведенной в табл. 3.6.

85

Таблица 3.6

Расчёт величины прироста устойчивых пассивов

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
Задолженность по заработной плате 1. рабочим и служащим, млн. руб.					
Задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды, связанные с фондом оплаты труда, млн. руб.					
Резерв предстоящих платежей, млн. руб.					
Задолженность по неотфактурованным поставкам, млн. руб.					
Итого устойчивых пассивов, млн. руб.					
Итого прирост устойчивых пассивов, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.6:

1. Минимальная задолженность по заработной плате рабочим и служащим (Узп) (стр. 1) рассчитывается по формуле (3.7):

$$U_{zn} = Or_{zn} \cdot D, \quad (3.7)$$

где U_{zn} – минимальная задолженность по заработной плате рабочим и служащим, млн. руб.;

Or_{zn} – среднедневной расход заработной платы, млн. руб.; D – число дней минимального разрыва, дн.

Среднедневной расход заработной платы определяется путём деления годового фонда заработной платы на 360.

Число дней минимального разрыва определяется как разность между днем выплаты заработной платы и последней датой месяца, за который она выплачивается.

2. Минимальная задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды, связанные с фондом оплаты труда (стр. 2) определяется как произведение суммы задолженности по заработной плате (стр. 1) и действующего суммарного процента отчислений во внебюджетные фонды от фонда оплаты труда (39%).

3. Минимальная задолженность по резерву предстоящих платежей (стр. 3) планируется в размере минимального остатка по этому счету за последние 12 месяцев, предшествующих планируемому периоду, с учетом планируемого изменения фонда оплаты труда в планируемом периоде (формула 3.8):

$$U_{pnp} = \min PПП \frac{\Phi OT_{ng}}{\Phi OP_{predg}}, \quad (3.8)$$

где U_{pnp} – минимальная задолженность по резерву предстоящих платежей в плановом периоде, млн. руб.;

$\min PПП$ – минимальный остаток по счету резервов предстоящих платежей за период, предшествующий планируемому периоду, млн. руб.;

ΦOT_{ng} , ΦOP_{predg} – фонд оплаты труда в плановом и предшествующем плановому периодам соответственно, млн. руб.

4. Задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам (стр. 4) планируется в размере 50 % от ее минимальной задолженности, числящейся по балансу за год, предшествующий планируемому. В условиях инфляции полученную величину задолженности можно проиндексировать с учетом роста индекса цен на материалы.

5. Итого устойчивых пассивов (стр. 5) определяется как сумма стр. 1-4.

6. Итого прирост устойчивых пассивов (стр. 6) определяется как разность между величиной устойчивых пассивов в планируемом периоде (стр. 5) и в периоде, предшествующем плановому (стр. 5 за предыдущий период).

Методика расчёта величины финансовых ресурсов, мобилизуемых в процессе капитального строительства. Финансовые ресурсы, мобилизуемые в процессе строительства планируются при выполнении работ хозяйственным способом и наличии внутрихозяйственного расчета. В этом случае ремонтно-строительному участку рекомендуется доводить наряду с производственными и финансовыми показатели их деятельности, в том числе плановые накопления, задания по снижению себестоимости работ, норматив оборотные средств.

Плановые накопления (Π) по строительным работам, выполняемым хозяйственным способом, рассчитываются по формуле (3.9):

$$\Pi = \frac{O * \Pi_n}{100}, \quad (3.9)$$

где O – объем работ в сметных ценах, млн. руб.; P_n – процент накоплений, %.

Мобилизация внутренних ресурсов в строительстве (М) также относится к ре-

зервам стройки. Она может быть результатом сокращения потребности стройки в оборотных средствах или ускорения их оборачиваемости. Расчет делается по формуле

(3.10):

$$M = (O_n - O_k) - (K_n - K_k), \quad (3.10)$$

где O_n – оборотные активы стройки на начало периода, млн. руб.; O_k – потребность стройки в оборотных активах на конец периода, млн. руб.;

K_n – кредиторская задолженность стройки на начало периода, млн. руб.; K_k – переходящая кредиторская задолженность стройки на конец периода,

млн. руб.

В случае, если потребность в оборотных средствах на конец планируемого года больше их наличия на начало планируемого года, необходимо увеличивать сумму финансирования капитального строительства.

Планирование прочих доходов. В условиях рынка важнейшим видом прочих доходов в процессе реализации инвестиционного проекта являются доходы от выпуска ценных бумаг, а также паевые и членские взносы. Они планируются исходя из объема подписки, стоимостной суммы оставшихся в распоряжении предприятия ценных бумаг и предполагаемого объема их продаж.

Использование этой формы финансирования налагает повышенные финансовые обязательства на эмитента и требует учета многих факторов.

Важно правильно выбрать вид ценных бумаг и условия их выпуска. Выпуск *облигаций* целесообразен в том случае, если собственник не хочет отдавать право владения и распоряжения частью своего имущества другим собственникам. Кроме того, есть вероятность получения стабильных доходов от дополнительно инвестированных средств, которые позволят в течение всего срока действия займа регулярно выплачивать по облигациям проценты и в установленные сроки погасить основной долг.

При выборе *акций* следует руководствоваться условиями их функционирования и возможностью быстрого размещения.

По *обыкновенным* акциям уровень выплачиваемого дохода зависит от получаемой предприятием прибыли. Владельцы этих акций несут наибольший риск неполучения объявленных доходов, поэтому им предоставлено право избирать членов правления акционерного общества и решать все вопросы, связанные с деятельностью предприятия.

Привилегированные акции отличаются тем, что их владелец имеет право на первоочередное получение дохода в виде фиксированного процента на вложенный капитал. Данное обстоятельство требует резервирования части чистой прибыли для обеспечения этих выплат. Поэтому к выпуску этих акций

чаще всего обращаются в случае невозможности размещения обыкновенных акций на финансовом рынке.

С точки зрения реальности получения необходимых финансовых ресурсов для эмитента более выгодны именные акции. Ограничивая круг совладельцев фирмы, они в то же время существенно уменьшают возможности маневрирования средствами инвесторов.

Паевые, членские взносы. Эта разновидность финансовых ресурсов характерна для предприятий коллективной формы собственности. Паявые взносы имеют место при создании предприятия или в случае расширения его уставного капитала в процессе функционирования, членские взносы допускаются при вступлении в совместное предпринимательство. В дальнейшем они могут иметь постоянный характер и уплачиваться с определенной очередностью, например, ежемесячно или два раза в год путем отчислений от заработной платы работников. Размер взносов, сроки и способ уплаты определяются на собрании трудового коллектива. Данное решение является основанием для того, чтобы закладывать поступления этих средств в план будущего периода.

Что касается паявых взносов, то к моменту составления финансового плана должна быть письменная договоренность учредителей или участников совместного предпринимательства о размере паявого взноса каждого и их форме. При натуральной форме взносов требуется его денежная оценка.

2.Методика определения расходов и отчислений средств.

Методика формирования смет расходов фондов накопления и потребления. Состав и структура расходов, производимых за счет финансовых ресурсов, оставляемых в распоряжении предприятия, регулируются через механизм образования фондов накопления и потребления. Оптимальным считается соотношение между этими двумя фондами в пропорции 60 и 40 % соответственно. Использование указанных фондов планируется в виде смет расходов.

По смете использования фонда накопления планируются:

капитальные вложения;

прирост собственных оборотных средств;

затраты на научно-исследовательские работы;

на уплату процентов по долгосрочным кредитным инвестициям. Смета использования фонда накопления оформляется в табл. 3.7.

Таблица 3.7 Смета использования фонда накопления по планируемым периодам

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
Капитальные 1.вложения, млн. руб.					
Прирост собственных оборотных 2.средств, млн. руб.					
Затраты на научно- исследовательские работы, 3.млн. руб.					
Затраты на уплату процентов по 4.долгосрочным кредитам, млн. руб.					
Итого фонд 5.накопления, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.7:

1.Величина капитальных вложений (стр. 1) берётся из плана капитальных вложений предприятия.

2.Величина прироста собственных оборотных средств (стр. 2) берётся из инвестиционного плана предприятия.

3.Затраты на НИР (стр. 3) определяется согласно плановой смете на их проведение.

4.Затраты на уплату процентов по долгосрочным кредитам (стр. 4) равны значению по стр. 7 табл. 3.8.

Вслучае если в качестве источников финансирования проекта выступают кредиты, то необходимо выполнить расчет погашения долговых обязательств по долгосрочным и краткосрочным кредитам, а также привести сводный график по макету табл. 3.8.

Таблица 3.8 Сводный расчет погашения долговых обязательств, млн. руб.

№	Вид долговых обязательств	Всего обяза- тельств	По планируемым периодам				
			1	2	n
1	2	3	4	5	6	7	8
Привлекаемые долгосрочные кредиты:							
1	Задолженность по кредиту на начало года	-					
2	Сумма получаемого кредита						
3	Итого сумма основного долга	-					
4	Начислено процентов	-					
5	Итого сумма основного долга и процентов	-					
6	Погашение основного долга						
7	Погашение процентов						
8	Задолженность по кредиту на конец года	-					
9	Итого погашения основного долга и процентов (сумма строк 6 и 7)						

Пояснения к табл. 3.8:

1. Расчёт погашения долговых обязательств выполняется для каждого кредита отдельно.

2.Задолженность по кредиту на начало периода (стр. 1) равна значению по стр. 8 за предыдущий год.

3.Сумма получаемого кредита (стр. 2) берётся из инвестиционного плана предприятия.

4.Итого сумма основного долга (стр. 3) равна сумме стр. 1 и 2.

5.Начислено процентов (стр. 4) определяется как произведение значения по стр. 3 на величину процента по кредиту.

6.Итого сумма основного долга и процентов (стр. 5) определяется как сумма стр. 3 и 4.

7.Погашение основного долга (стр. 6) определяется как частное от деления величины кредита на срок его выдачи, то есть эта величина постоянна во все годы выплаты кредита.

8.Погашение процентов (стр. 7) равно значению по стр. 4.

9.Задолженность по кредиту на конец года (стр. 8) равна стр. 1 + стр. 2 – стр. 6.

5.Итого фонд накопления (стр. 5) определяется как сумма стр. 1-4.

6.Источниками финансирования формирования фонда накопления являются: прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия; прирост устойчивых пассивов; долгосрочные кредиты; плановые накопления в капитальном строительстве; средства, поступающие в порядке долевого участия в строительстве; амортизация.

По смете использования фонда потребления предусматриваются следующие виды расходов:

единовременные поощрения отличившихся работников за выполнение особо важных производственных заданий;

вознаграждения по итогам годовой работы;

оказание единовременной помощи;

строительство и капитальный ремонт жилых домов, детских садов;

дотации на питание в столовых;
 усиление питания в детском саду, оздоровительном лагере для школьников;

улучшение культурно-бытового обслуживания работников и др.

Плановая смета использования фонда потребления оформляется в виде табл. 3.9.

Таблица 3.9 Смета использования фонда потребления по планируемым периодам (пример)

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
1. Содержание детского сада, млн. руб.					
2. Строительство оздоровительного лагеря для детей, млн. руб.					
3. Надбавки к пенсиям ветеранам предприятия, млн. руб.					
4. Компенсация стоимости питания в столовой, млн. руб.					
5. Беспроцентные ссуды на улучшение жилищных условий, млн. руб.					
6. Материальная помощь работникам предприятия, млн. руб.					
7. Итого фонд потребления, млн. руб.					

Методика расчёта величины платежей в бюджет. В балансе доходов и рас-

ходов предприятия отражаются только те платежи в бюджет, источником уплаты которых является прибыль. К ним относится налог на недвижимость, налог на доходы, налог на прибыль, местные налоги, уплачиваемые из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Расчеты выполняются в соответствии с действующими методиками, предполагаемыми изменениями в планируемом периоде по ставкам, льготам, объектам налогообложения, доведенными лимитами и нормативами.

Расчет величины налога на недвижимость по планируемым периодам выполняется в табл. 3.10.

Таблица 3.10 Расчет величины налога на недвижимость по планируемым периодам

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
1. Первоначальная стоимость ОПФ на начало планируемого периода, млн. руб.					
2. Износ ОПФ нарастающим итогом, млн. руб.					
3. Остаточная стоимость ОПФ, млн. руб.					
4. Остаточная стоимость льготированных ОПФ, освобождаемых от налогообложения, всего, млн. руб.					
4.1. Находящиеся в краткосрочной аренде, млн. руб.					
4.2. Используемые для очистки отходов производства, млн. руб.					
5. Стоимость ОПФ, облагаемая налогом на недвижимость, млн. руб.					
6. Величина налога на недвижимость, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.10:

1. Первоначальная стоимость ОПФ на начало планируемого периода (стр. 1) равна значению по стр. 3 гр. 1 табл. 3.5.

2. Износ ОПФ нарастающим итогом (стр. 2) равен значению по стр. 5 гр. 4 табл.

3.5.

3. Остаточная стоимость ОПФ (стр. 3) равна разности стр. 1 и стр. 2.

4. Остаточная стоимость льготированных ОПФ, освобождаемых от налогообложения (стр. 4) берётся согласно данным предприятия.

5. Стоимость ОПФ, облагаемая налогом на недвижимость (стр. 5) определяется как разность стр. 3 и стр. 4.

6. Величина налога на недвижимость (стр. 6) равна произведению значения по стр. 5 на величину ставки налога на недвижимость (1%).

Расчет величины налога на прибыль по планируемым периодам выполняется в табл. 3.11.

Таблица 3.11 Расчет величины налога на прибыль по планируемым периодам

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
Прибыль до					
1.налогообложения, млн. руб.					
Налог на недвижимость,					
2.млн. руб.					
Льготируемая прибыль,					
3.млн. руб.					

Продолжение табл. 3.11

1	2	3	4	5	6
3.1. Прибыль, направленная на противопожарные мероприятия, млн. руб.					
3.2. Погашение долгосрочных кредитов на техническое перевооружение, млн. руб.					
3.3. Научно-исследовательские работы, млн. руб.					
Налогооблагаемая прибыль, 4.млн. руб.					
Величина налога на прибыль, 5.млн. руб.					
6. Чистая прибыль, млн. руб.					

Местные налоги и сборы, млн. 7.руб.					
Прибыль, остающаяся в 8.распоряжении предприятия, млн. руб.					

Пояснения к табл. 3.11:

1. Прибыль до налогообложения (стр. 1) равна значению по стр. 4 табл. 3.4.
2. Налог на недвижимость (стр. 2) равен значению по стр. 6 табл. 3.10.
3. Льготируемая прибыль (стр. 3) определяется на основе действующего законодательства и сметы использования фонда накопления (табл. 3.7).
4. Налогооблагаемая прибыль (стр. 4) равна стр. 1 - стр. 2 - стр. 3.
5. Величина налога на прибыль (стр. 5) равна значению по стр. 4, умноженному на ставку налога на прибыль (24%).
6. Чистая прибыль (стр. 6) равна разности стр. 1 - стр. 2 - стр. 5.
7. Местные налоги и сборы (стр. 7) равны произведению значения по стр. 6 на ставку местных налогов и сборов (4%).
8. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (стр. 8) равна стр. 6 - стр. 7.

3. Составление и проверка правильности баланса доходов и расходов (составление шахматных таблиц по планируемым периодам).

Методика составления баланса доходов и расходов предприятия. На основании проведённых расчётов составляется баланс доходов и расходов предприятия. Баланс доходов и расходов предприятия включает три раздела:

1. Доходы и поступления средств. При планировании показателей этого раздела следует учитывать, что финансовые ресурсы предприятия подразделяется на собственные, заемные и привлеченные. Развитие рыночных отношений предоставляет предприятиям дополнительные возможности в зарабатывании денег на различных видах коммерческой деятельности и операций на финансовом рынке. Поэтому в план следует включать только устойчивые источники доходов, связанные с нормальной деятельностью предприятия. Примерный перечень устойчивых доходов хозяйствующего субъекта следующий:

прибыль, амортизационные отчисления, устойчивые пассивы (кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта);

средства от продажи ценных бумаг, финансовых операций с временно свободной денежной массой;

паевые, членские взносы членов трудового коллектива, юридических и физических лиц;

долгосрочные банковские кредиты;

займы;

пожертвования; благотворительные взносы;

поступление в виде долевого участия в строительстве;

финансовые ресурсы, мобилизуемые в процессе строительства (плановые накопления по работам, выполняемым хозяйственным способом); задания по снижению себестоимости этих работ, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве.

2.Расходы и отчисления. Предприятия в процессе своей деятельности производят различные по экономическому содержанию и целевому назначению затраты. Расходы, связанные с производством и реализацией продукции, включаются в себестоимость, все другие финансируются за счет прибыли и других финансовых ресурсов предприятия.

Во втором разделе финансового плана отражаются те расходы хозяйствующего субъекта, которые связаны с расширением и совершенствованием производства, удовлетворением разнообразных социально-культурных потребностей членов трудового коллектива, благотворительные и другие расходы, финансируемые за счет прибыли и других финансовых ресурсов предприятия. Состав и структура названных расходов зависят от размера собственных финансовых ресурсов предприятия, а также конкретной экономической ситуации, складывающейся в республике.

3.Взаимоотношения с бюджетом (платежи в бюджет, ассигнования из бюджета). В третьем разделе баланса доходов и расходов отражаются взаимоотношения предприятия с бюджетами всех уровней, во-первых, по уплате налогов и взносов, во-вторых, по получению из бюджета целевого финансирования.

Форма баланса доходов и расходов предприятия приведена в табл. 3.12.

Таблица 3.12 Баланс доходов и расходов по предприятию по планируемым периодам, млн. руб.

Показатель	По планируемым периодам				
	1	2	n
1	2	3	4	5	6
1. Доходы и поступления средств					
1.1. Прибыль до налогообложения					
1.2. Амортизационные отчисления					
1.3. Мобилизация внутренних ресурсов в капстроительстве					
1.4. Плановые накопления и экономия в капстроительстве					
1.5. Средства, поступающие в порядке долевого участия в строительстве					

1.6. Прочие источники финансирования капвложений					
1.7. Долгосрочный кредит					
1.8. Прирост устойчивых пассивов					
1.9. Прочие доходы					
1.10. Итого доходов и поступлений средств					
2. Расходы и отчисления					
2.1. Отчисления в:					
2.1.1. Фонд накопления					
2.1.2. Фонд потребления					
2.1.3. Резервный фонд					
2.1.4. На благотворительные цели					
2.2. Свободная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия					
2.3. Свободная амортизация, имеющаяся в распоряжении предприятия					
2.4. Прочие расходы					
2.5. Итого расходов и отчислений					

2.6. Превышение доходов над расходами (+) или превышение расходов над доходами (-)					
3. Платежи в бюджет					
3.1. Налог на недвижимость					
3.2. Налог на прибыль					
3.3. Налог на доходы					
3.4. Прочие налоги					
3.5. Итого платежей в бюджет					
4. Ассигнования из бюджета					
4.1. Итого ассигнований из бюджета					
4.2. Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (+) или превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет (-)					

Пояснения к табл. 3.12:

1. Прибыль до налогообложения (стр. 1.1) равна значению по стр. 4 табл. 3.4.
2. Амортизационные отчисления (стр. 1.2) равны значению по стр. 4 гр. 4 табл. 3.5.

3.Мобилизация внутренних ресурсов в капстроительстве (стр. 1.3), плановые накопления и экономия в капстроительстве (стр. 1.4), средства, поступающие в порядке долевого участия в строительстве (стр. 1.5), прочие источники финансирования капвложений (стр. 1.6) рассчитываются согласно методикам, приведённым выше.

4.Долгосрочный кредит (стр. 1.7) равен значению по стр. 2 табл. 3.8.

5.Прирост устойчивых пассивов (стр. 1.8) равен значению по стр. 6 табл. 3.6.

6.Прочие доходы (стр. 1.9) равны сумме доходов от выпуска ценных бумаг, паевых и членских взносов.

7.Итого доходов и поступлений средств (стр. 1.10) равно сумме стр. 1.1-1.9.

8.Отчисления в фонд накопления (стр. 2.1.1) равны значению по стр. 5 табл. 3.7.

9.Отчисления в фонд потребления (стр. 2.1.2) равны значению по стр. 7 табл. 3.9.

10.Отчисления в резервный фонд (стр. 2.1.3) равны сумме дивидендов, выплачиваемых предприятием по привилегированным акциям.

11.Отчисления на благотворительные цели (стр. 2.1.4) равны планируемой сумме расходов предприятия на благотворительные цели.

12.Свободная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (стр. 2.2) равна разности между прибылью, остающейся в распоряжении предприятия (стр. 8 табл. 3.11) и суммой стр. 2.1.1-2.1.4.

13.Свободная амортизация, имеющаяся в распоряжении предприятия (стр. 2.3) равна разности, между суммой начисленных в плановом периоде амортизационных отчислений (стр. 1.2) и остатком свободной амортизации за предыдущий год (стр. 2.3 за предыдущий год) и использованными в этом периоде амортизационными отчислениями.

14.Итого расходов и отчислений (стр. 2.5) равно сумме стр. 2.1-2.4.

15.Превышение доходов над расходами (+) или превышение расходов над доходами (-) (стр. 2.6) равно разности между стр. 1.10 и стр. 2.5.

16.Налог на недвижимость (стр. 3.1) равен значению по стр. 6 табл. 3.10.

17.Налог на прибыль (стр. 3.2) равен значению по стр. 5 табл. 3.11.

18.Прочие налоги (стр. 3.4) равны значению по стр. 7 табл. 3.11.

19.Итого платежей в бюджет (стр. 3.5) равно сумме стр. 3.1-3.4.

20.Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (+) или превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет (-) (стр. 4.2) равно разности стр. 3.5 и стр. 4.1.

Заполнение баланса доходов и расходов предполагает разnosку показателей шахматной таблицы по соответствующим разделам баланса доходов и расходов, подсчет итогов по разделам и расчет следующих четырех проверочных показателей:

превышение доходов над расходами;

превышение расходов над доходами;

превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета;
превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет.

Баланс доходов и расходов считается правильно составленным, если величина превышения доходов над расходами равна сумме превышения платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета, а размер превышения расходов над доходами – величине превышения ассигнований из бюджета над платежами в бюджет.