

## ПРАКТИКУМ

### Тема 2.3 «Текущее финансовое планирование»

#### Типовые задачи и их решение

##### Задача 1

Определите величину прироста устойчивых пассивов в планируемом году, если задолженность рабочим и служащим по заработной плате на начало года составила 93,3 тыс. р. Плановый годовой фонд заработной платы персонала предприятия составляет 4 320 тыс. р. Заработная плата планируется к выдаче 10 числа каждого месяца. Отчисления на социальные нужды – 30 %.

##### Решение

Кредиторская задолженность по заработной плате

$$\text{ЗОТ} = \frac{4\,320 \cdot 9}{360} = 108 \text{ тыс. р.}$$

Прирост задолженности по заработной плате

$$\text{ЗОТ} = 108 - 93,3 = 14,7 \text{ тыс. р.}$$

Прирост устойчивых пассивов (кредиторской задолженности по заработной плате с учетом отчислений на социальные нужды)

$$\text{УП} = 14,7 \cdot 1,3 = 19,1 \text{ тыс. р.}$$

##### Задача 7.2

Определите сумму прироста собственных оборотных средств торгового предприятия в планируемом году на основе следующих данных.

Сумма собственных средств предприятия на начало планируемого года 615 тыс. р.

Товарооборот по розничным ценам 25 615 тыс. р.

Товарооборот по покупным ценам 20 492 тыс. р.

Расчетные нормы:

- товарных запасов 20 дн.;
- остатков денежных средств 0,5 дн.

Потребность в прочих активах 280 тыс. р.

Потребность в собственных оборотных средствах по товарным запасам составляет 50 % от общей потребности в них, по денежным средствам и прочим активам – 100 %.

### Решение

Потребность в оборотных средствах рассчитывается:

по товарным запасам

$$\text{ПОС}_T = 20\,492 : 360 \cdot 20 = 1\,138 \text{ тыс. р.};$$

по денежным средствам

$$\text{ПДС} = 25\,615 : 360 \cdot 0,5 = 36 \text{ тыс. р.}$$

Потребность в собственных оборотных средствах рассчитывается:

по товарным запасам

$$\text{СОС}_T = 1\,138 \cdot 0,5 = 569 \text{ тыс. р.};$$

по денежным средствам  $\text{СОС}_D = 36 \cdot 1 = 36 \text{ тыс. р.};$

по прочим активам  $\text{СОС}_{\text{п.а.}} = 280 \cdot 1 = 280 \text{ тыс. р.}$

В итоге потребность в собственных оборотных средствах на конец планируемого года составит

$$\text{СОС}_{\text{к.г.}} = 569 + 36 + 280 = 885 \text{ тыс. р.}$$

Прирост собственных оборотных средств

$$\text{СОС} = 885 - 615 = 270 \text{ тыс. р.}$$

### Задачи для самостоятельного решения

#### Задача 1

Планом предприятия предусмотрена реализация продукции на 33 120 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции составляет 26 720 тыс. р., в том числе амортизационные отчисления – 4 010 тыс. р. В планируемом году предусмотрено приобретение оборудования на сумму 6 820 тыс. р., планируется привлечь кредит на один год на сумму 850 тыс. р. под 16 % годовых. Налог на прибыль – 20 %. Отчисления в резерв – 10 % от суммы чистой прибыли.

Требуется:

- 1) составить план движения денежных средств на год;

2) определить остаток денежных средств на конец года, если на начало года он составил 369 тыс. р.

### **Задача 2**

Прибыль от реализации продукции планируется в сумме 920 тыс. р. в год. Прибыль от прочей реализации – 63 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции предусматривается в размере 7 640 тыс. р., в том числе материальные ресурсы – 70 %. Ставка налога на прибыль – 20 %, НДС – 18 %. Определите сумму налоговых платежей в бюджет.

### **Задача 3**

Для обновления основных фондов предприятие планирует приобрести оборудование на сумму 6 200 тыс. р. Для реализации этой цели предусмотрен 105 кредит банка на 4 года под 20 % годовых. Погашение кредита согласно договору должно осуществляться равномерно в течение установленного срока. Определите сумму платежа за кредит, которая должна быть отражена в финансовом плане на планируемый год